«Այդի Բանկ» ՓԲԸ

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ
2026թ. երրորդ եռամսյակի համար

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն 2
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն 3
Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն 4
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն 5
Հիմնական տնտեսական նորմատիվներ 7
Ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ 8

ՇԱՀՈՒՅԹԻ ԿԱՄ ՎՆԱՍԻ և ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2026 թվականի սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

	Ծն թգ.	01/07/2026-30/09/2026 հազ. դրամ	01/01/2026-30/09/2026 հազ. դրամ	01/07/2025-30/09/2025 հազ. դրամ	01/01/2025-30/09/2025 հազ. դրամ
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	5	12,635,403	36,017,671	10,456,408	29,267,315
Տոկոսային ծախս	5	(4,816,639)	(13,666,545)	(4,024,407)	(10,449,603)
Զուտ տոկոսային եկամուտ		**7,818,764**	**22,351,126**	**6,432,001**	**18,817,712**
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ	6	5,089,063	14,623,591	4,338,373	11,758,798
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս	6	(3,504,178)	(9,570,893)	(2,737,129)	(7,801,352)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտ		**1,584,885**	**5,052,698**	**1,601,244**	**3,957,446**
Զուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	7	4,018,663	9,649,370	2,397,316	8,024,952
Զուտ (վնաս)/օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով	8	(23,251)	(14,776)	(109,846)	361,877
Զուտ իրացված օգուտ/(վնաս) ներդրումային արժեթղթերի գծով		15,833	66,653	15,354	(34,737)
Բաժնեմասնակցության մեթոդով հաշվառվող ասոցիացված կազմակերպությունների շահույթի բաժնեմաս	15	171,235	775,451	294,313	994,005
Այլ գործառնական եկամուտ	9	425,377	1,212,298	239,455	1,156,220
Այլ գործառնական ծախս	9	(273,353)	(796,722)	(162,870)	(756,830)
Գործառնական եկամուտ		**13,738,153**	**38,296,098**	**10,706,967**	**32,520,645**
Ֆինանսական գործիքների գծով արժեզրկումից զուտ կորուստներ	10	(1,106,714)	(2,926,700)	(605,689)	(1,978,486)
Արժեզրկումից այլ կորուստներ	18	(553)	(16,613)	-	-
Անձնակազմի գծով ծախսեր		(2,969,125)	(8,613,065)	(2,604,232)	(7,653,141)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	11	(2,842,841)	(7,631,448)	(2,375,759)	(6,128,396)
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը		**6,818,920**	**19,108,272**	**5,121,287**	**16,760,622**
Շահութահարկի գծով ծախս	12	(1,232,908)	(3,371,130)	(884,017)	(2,950,413)
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար		**5,586,012**	**15,737,142**	**4,237,270**	**13,810,209**
Այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս)՝ առանց շահութահարկի					
Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս					
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստի շարժ.					
իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	12	31,584	117,621	40,399	33,595
շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար	12	(12,983)	(54,655)	3,058	56,646
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս		**18,601**	**62,966**	**43,457**	**90,241**
Այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս) ժամանակաշրջանի համար՝ առանց շահութահարկի		**18,601**	**62,966**	**43,457**	**90,241**
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ ժամանակաշրջանի համար		**5,604,613**	**15,800,108**	**4,280,727**	**13,900,450**

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Ղեկավարության կողմից.

Միեր Աբրահամյան
Վարչության նախագահ

Անուշիկ Խաչատրյան
Գլխավոր հաշվապահ

2026թ. հոկտեմբերի 13

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

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2026 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

	Ծնթգ.	30/09/2026 հազ. դրամ	31/12/2025 Վերադասակարգված (Ծանոթագրություն 2ե) հազ. դրամ
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	47,145,541	52,994,857
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	17	33,077,966	13,149,503
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	16	91,184,392	72,769,811
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		470,519	174,136
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	14		
Բանկի կողմից պահվող		19,128,338	15,240,979
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	14		
Բանկի կողմից պահվող		51,313,869	34,531,152
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		-	15,382,593
Հաճախորդներին տրված վարկեր	18	319,116,359	277,238,644
Առգրավված ակտիվներ	18	922,881	1,129,881
Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում	15	8,598,887	7,823,436
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	19	11,248,500	10,725,025
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	20	3,071,098	3,071,303
Այլ ակտիվներ	21	6,296,285	8,401,846
Ընդամենը ակտիվներ		**591,574,635**	**512,633,166**
Պարտավորություններ			
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	23	-	16,388,262
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	22	8,392,088	11,012,807
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		6,677	20,207
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	25	421,834,358	337,911,995
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		1,139,847	1,590,228
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	24	27,157,415	24,932,848
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	12	1,208,516	705,397
Այլ փոխառու միջոցներ	22	22,370,783	21,537,322
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	20	3,498,017	3,494,448
Այլ պարտավորություններ	26	9,748,145	9,620,971
Ընդամենը պարտավորություններ		**495,355,846**	**427,214,485**
Սեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ	27	51,025,719	51,025,719
Էմիսիոն եկամուտ		5,014,099	5,014,099
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ		693,143	630,177
Չբաշխված շահույթ		39,485,828	28,748,686
Ընդամենը սեփական կապիտալ		**96,218,789**	**85,418,681**
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		**591,574,635**	**512,633,166**

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

ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀՈՍՔԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2026 թվականի սեպտեմբեր 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

	Ծնթգ.	01/01/2026–30/09/2026 հազ. դրամ	01/01/2025–30/09/2025 հազ. դրամ
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ		35,075,733	28,032,420
Վճարված տոկոսներ		(11,540,869)	(9,108,236)
Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		14,623,591	11,758,798
Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		(9,570,893)	(7,801,352)
Զուտ վճարումներ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով		244,839	648,770
Զուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից		9,649,370	7,769,842
Այլ ստացված եկամուտ/(կատարված ծախսեր)		369,201	(173,510)
Անձնակազմի գծով ծախսեր և այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ		(13,810,978)	(12,260,007)
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում			
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		(572,270)	(498,320)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		(19,969,909)	(704,346)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ		(21,203,812)	(1,639,194)
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(50,196,503)	(44,191,068)
Առգրավված ակտիվներ		329,287	484,363
Այլ ակտիվներ		1,982,108	806,225
Գործառնական պարտավորությունների աճ/(նվազում)			
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		(1,772,147)	16,109,512
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		(16,339,804)	17,405,212
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		92,499,400	29,101,527
Այլ պարտավորություններ		72,711	(2,950,827)
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ՝ մինչև շահութահարկի վճարումը		**9,869,055**	**32,789,809**
Վճարված շահութահարկ		(3,332,213)	(3,421,940)
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր		**6,536,842**	**29,367,869**
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի (ձեռքբերում)/վաճառք		(4,237,194)	(761,660)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի (ձեռքբերում)/մարում		(1,224,469)	2,163,312
Ստացված շահաբաժիններ		-	912,000
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների (ձեռքբերում)/վաճառք	19	(1,857,880)	446,831
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական հոսքեր		**(7,319,543)**	**2,760,483**
Դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Մուտքեր պարտքային արժեթղթերի թողարկումից	24(ա)	10,012,683	11,913,992
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	24(ա)	(6,877,419)	(6,764,286)
Մուտքեր ներգրավված միջոցներից	22(ա)	13,270,857	1,544,713
Ներգրավված միջոցների մարում	22(ա)	(12,549,109)	(3,097,689)
Վճարված շահաբաժիններ	27	(5,000,000)	(10,500,000)
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	20(դ)	(493,755)	(160,283)
(Ֆինանսավորման գործունեության համար օգտագործված)/ ֆինասավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր		**(1,636,743)**	**(7,063,553)**
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ		**(2,419,444)**	**25,064,799**
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(3,432,099)	510,445
Ակնկալվող վարկային կորուստների փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	10	2,227	306
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ	13	**52,994,857**	**39,267,755**
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանաշրջանի վերջի դրությամբ	13	**47,145,541**	**64,843,305**

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

ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼՈՒՄ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2026 թվականի սեպտեմբեր 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

հազ. դրամ	***Բաժնետի–րական կապիտալ***	***Էմիսիոն եկամուտ***	***Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ***	***Չբաշխված շահույթ***	***Ընդամենը սեփական կապիտալ***
Մնացորդը 2025թ.հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)	33,971,850	5,014,099	397,227	35,078,536	**74,461,712**
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար	–	–	–	13,810,209	**13,810,209**
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս					
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	–	–	33,595	–	**33,595**
Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	–	–	56,646	–	**56,646**
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	–	–	90,241	–	**90,241**
Ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	**–**	**–**	**90,241**	**–**	**90,241**
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք ժամանակաշրջանի համար	**–**	**–**	**90,241**	**13,810,209**	**13,900,450**
Հայտարարված շահաբաժիններ (*Ծան. 27*)	–	–	–	(7,000,000)	**(7,000,000)**
Բաժնետիրական կապիտալի համալրում չբաշխված շահույթից	17,053,869	–	–	(17,053,869)	–
Մնացորդը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**51,025,719**	**5,014,099**	**487,468**	**24,834,876**	**81,362,162**

ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼՈՒՄ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)

հազ. դրամ	***Բաժնետոմ–րական կապիտալ***	***Էմիսիոն եկամուտ***	***Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ***	***Չբաշխված շահույթ***	***Ընդամենը սեփական կապիտալ***
Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)	51,025,719	5,014,099	630,177	28,748,686	**85,418,681**
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար	–	–	–	15,737,142	**15,737,142**
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս					
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	–	–	117,621	–	117,621
Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	–	–	(54,655)	–	(54,655)
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	–	–	**62,966**	–	**62,966**
Ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	–	–	**62,966**	–	**62,966**
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք ժամանակաշրջանի համար	–	–	**62,966**	**15,737,142**	**15,800,108**
Հայտարարված շահաբաժիններ (*Ծան. 27*)	–	–	–	(5,000,000)	**(5,000,000)**
Մնացորդը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**51,025,719**	**5,014,099**	**693,143**	**39,485,828**	**96,218,789**

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

Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ հրապարակվող հաշվետվություն

Ամսաթիվ՝ 01/07/2026–30/09/2026 **(հազար դրամ)**

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	51,025,719	1,000,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	75,957,999	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն1[1] Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.92%	6.2%	Խախտում առկա չէ
Ն1[2] Առաջին մակարդակի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.92%	8.3%	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	17.01%	11.0%	Խախտում առկա չէ
Ն2[3] Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	190.60%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն2[31] Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (ՀՀ դրամով)	233.11%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն2[32] Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբի նշանակալի արտարժույթներով)	165.26%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն2[33] Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին և երկրորդ խմբի նշանակալի արտարժույթներով)	165.26%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն2[4] Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	127.63%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն2[41] Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (ՀՀ դրամով)	121.96%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն2[42] Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբի նշանակալի արտարժույթներով)	140.05%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն2[43] Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին և երկրորդ խմբի նշանակալի արտարժույթներով)	140.05%	100.0%	Խախտում առկա չէ
Ն3[1] Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	14.68%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն3[2] Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	68.10%	500.0%	Խախտում առկա չէ
Ն4[1] Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	3.21%	5.0%	Խախտում առկա չէ
Ն4[2] Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	8.58%	20.0%	Խախտում առկա չէ
Ն5[1] Պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	0.00%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Ն5[2] Պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	0.00%	5.0%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը՝			
ՀՀ դրամով	X	4.0%	Խախտում առկա չէ
ԱՄՆ դոլարով	X	15.0%	Խախտում առկա չէ
Եվրոյով	X	15.0%	Խախտում առկա չէ
Բոլոր արտարժույթների գծով դիրքի նորմատիվ՝	2.19%	10.0%	Խախտում առկա չէ
Յուրաքանչյուր արտարժույթի գծով դիրքի նորմատիվ՝			
ԱՄՆ դոլարով	1.8%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Եվրոյով	0.2%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	0.0%	7.0%	Խախտում առկա չէ
Այլ	X	7.0%	Խախտում առկա չէ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2026 թվականի սեպտեմբեր 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

1. Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ–ն (Բանկ) հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետությունում որպես սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն 1990թ-ին և վերակազմավորվել է փակ բաժնետիրական ընկերության 2007թ-ին: Նախկինում Բանկն իր գործունեությունն իրականացրել է «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ անվանմամբ: 2018թ. հունիսին Բանկը վերանվանվել է «Այդի Բանկ» ՓԲԸ-ի:

Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկային գործառնությունների իրականացումը, երաշխավորությունների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների և 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 իրավաբանական հասցեն է Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010, Վարդանանց փ. 13: Բանկն ունի 19 մասնաճյուղ (2025թ.՝ 19 մասնաճյուղ): Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի 100% բաժնետերն էր Այդի Գրուփ ՓԲԸ–ն: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները դեռևս չեն հաստատվել Բանկի բաժնետերերի կողմից բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում: Բաժնետերերը իրավասու են փոփոխել ֆինանսական հաշվետվությունները թողարկումից հետո:

Բանկի աշխատողների միջին թվաքանակը 2026 թ-ի երրորդ եռամսյակում կազմել է 1,116 մարդ:

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են Ծանոթագրություն 32–ում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

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

Ուկրաինայի հետ պատերազմի արդյունքում շատ առաջատար երկրներ և տնտեսական միություններ խիստ տնտեսական պատժամիջոցներ են սահմանել Ռուսաստանի և Բելառուսի նկատմամբ՝ ներառյալ ռուսական բանկերի, այլ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց նկատմամբ: Պատերազմի սկզբից ի վեր նկատվել է ռուսական ռուբլու՝ արտարժույթի նկատմամբ զգալի անկայունություն, ինչպես նաև՝ Ռուսաստանի արժեթղթերի շուկայում և այլ շուկաներում ցուցակված ռուսական ընկերությունների արժեքի զգալի կորուստ: Իրավիճակը դեռ չի հանգուցալուծվել, սակայն այն արդեն հանգեցրել է հումանիտար ճգնաժամի և հսկայական տնտեսական կորուստների Ուկրաինայում, Ռուսաստանում և ամբողջ աշխարհում: Ուկրաինան և Ռուսաստանը Հայաստանի համար կարևոր առևտրային գործընկերներ են:

Պատերազմի արդյունքում գրանցվեց ոչ ռեզիդենտների հոսք (հատկապես Ռուսաստանից) Հայաստան՝ նպաստելով Ռուսաստանից, Ուկրաինայից և Բելառուսից դրամական մուտքերի ծավալների զգալի աճին և պլաստիկ քարտերով գործարքների ակտիվացմանը: Բանկի ղեկավարությունը հետևում է տնտեսական իրավիճակին ներկայիս միջավայրում: Քանի որ պատերազմը դեռ շարունակվում է, անհնար է արժանահավատորեն գնահատել այն վերջնական ազդեցությունը, որը կարող է ունենալ Բանկի գործունեության վրա, քանի որ ընդհանուր առմամբ անորոշություն կա տնտեսության վրա ազդեցության աստիճանի վերաբերյալ:

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 մասին հայտարարություն

Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից հրապարակված Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) համաձայն և Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների մեկնաբանությունների կոմիտեի կողմից հրապարակված մեկնաբանությունների համաձայն:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

(բ) Չափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների և 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:

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 362.83 դրամ և 381.36 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 412.14 դրամ և 449.01 դրամ 1 եվրոյի համար:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

Դատողություններ

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

- չափանիշների սահմանում որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որոշելու համար ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԿ) չափման մեջ ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու մեթոդաբանությունը և ակնկալվող վարկային կորուստների չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրություն և հաստատում – Ծանոթագրություն 28:

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 էական ճշգրտումների, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- ֆինանսական գործիքների արժեզրկում. որոշել ելակետային տվյալներն ակնկալվող վարկային կորուստների գնահատման մոդելի համար, այդ թվում՝ ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը – Ծանոթագրություն 28,
- ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքի գնահատում –Ծանոթագրություն 33.

(ե) Վերադասակարգումներ

Նախորդ տարվա ֆինանսական հաշվետվություններում կատարվել են որոշակի վերադասակարգումներ՝ ընթացիկ տարվա ներկայացմանը համապատասխանեցնելու համար: Այս վերադասակարգումները ազդեցություն չեն ունեցել զուտ շահույթի, սեփական կապիտալի կամ դրամական հոսքերի հաշվետվության վրա, ինչպես նախկինում ներկայացվել է:

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ հոդվածի որոշ գումարներ, ինչպես նաև բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ հոդվածի որոշ գումարներ վերադասակարգվել են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

	Նախկինում ներկայացված	Վերադասակարգում	Վերադասակարգված
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	86,687,688	(13,917,877)	72,769,811
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	269,263,771	7,974,873	277,238,644
Այլ ակտիվներ	2,458,842	5,943,004	8,401,846
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	89,235,049	(78,222,242)	11,012,807
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	259,762,570	78,149,425	337,911,995
Այլ պարտավորություններ	9,548,154	72,817	9,620,971

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

ա) Նոր և փոփոխված ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

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

Փոխանակելիության բացակայություն - ՀՀՄՍ 21 ստանդարտի փոփոխություններ

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

բ) Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ստանդարտներ

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

ՖՀՄՍ 18 Ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացում և բացահայտում

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

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

Բացի այդ, ՀՀՄՍ 7 Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն ստանդարտում կատարվել են 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:

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

ՖՀՄՍ 19 Դուստր կազմակերպություններ՝ առանց հրապարակային հաշվետվողականության: Բացահայտումներ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

Քանի որ Բանկի պարտքային գործիքները հրապարակայնորեն շրջանառվում են, այն իրավասու չէ կիրառել ՖՀՄՍ 19 ստանդարտը:

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

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

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

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

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

ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների տարեկան բարելավումներ – Բաժին 11

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

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

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

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

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

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

Փոփոխությունները՝

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

- Պարզաբանում են «սեփական օգտագործման» պահանջների կիրառումը բնական պայմաններից կախված էլեկտրաէներգիայի վերաբերյալ պայմանագրերի համար;
- Փոփոխում են դրամական հոսքերի հեջավորման փոխհարաբերություններում հեջավորված հոդվածների նախորոշման պահանջները բնությունից կախված էլեկտրաէներգիայի վերաբերյալ պայմանագրերի համար;
- Ավելացնում են բացահայտման նոր պահանջներ՝ հնարավորություն տալով ներդրողներին հասկանալ այսպիսի պայմանագրերի ազդեցությունը ընկերության ֆինանսական արդյունքների և դրամական հոսքերի վրա:

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

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

4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր

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

(ա) Արտարժույթով գործարքներ

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, արժեզրկման և վճարումների մասով 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:

Վերահաշվարկից առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ բաժնային գործիքների վերահաշվարկից առաջացող տարբերությունների, որոնց համար որոշում է կայացվում իրական արժեքի հետագա փոփոխություններն արտացոլել այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում: Նման ներդրումների համար վերահաշվարկից առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

(գ) 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 պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվների, արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկելիս Բանկը գնահատում է ապագա դրամական հոսքերը՝

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

դիտարկելով ֆինանսական գործիքի բոլոր պայմանագրային պայմանները, սակայն առանց հաշվի առնելու ակնկալվող վարկային կորուստները: Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային 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:

4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

(գ) Տոկոսներ (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 պարտքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերագնահատման արդյունքում՝ շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:

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 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 4 (ե) 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 տոկոսային ծախսը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների և վարձակալության գծով 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 (տես Ծանոթագրություն 6):

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

(դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ (շարունակություն)

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

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

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

i. Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ

4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

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

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

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

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

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

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

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

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

Առևտրական նպատակով 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:

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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:

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:

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 ակտիվներով, կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով:
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:
- բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:
- ինչպես են վարձատրվում բիզնեսի ղեկավարները, – օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե՝ հավաքված դրամական հոսքերի վրա:
- նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և ապագա վաճառքների հետ կապված ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը չի դիտարկվում մեկուսի, այն դիտարկվում է որպես մեկ ընդհանուր վերլուծության մաս առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական հոսքերը:

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

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

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

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

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,

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

- 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:

Վերադասակարգում

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

ii. Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

iii. Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

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

iv. Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են և ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացվում է զուտ գումարն այն և միայն այն դեպքում, երբ Բանկը տվյալ պահին ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրագործելի իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք և մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել զուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ: Բանկը տվյալ պահին ունի հաշվանցում կատարելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք, եթե այդ իրավունքը կախված չէ ապագա դեպքերից և իրագործելի է թե՛ բնականոն գործունեության և թե՛ Բանկի ու բոլոր պայմանագրային կողմերի կողմից պարտազանցման, լուծարման կամ սնանկացման դեպքում:

v. 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: 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,
- մյուս վճարները ներառվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես ապաճանաչումից օգուտի կամ կորուստի մաս:

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

Բանկն իրականացնում է վերափոխման 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 վերափոխման նշանակալի լինելը դիտարկելով քանակական և որակական գործոնները հետևյալ հերթականությամբ՝ որակական գործոններ, քանակական գործոններ, որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցություն: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում 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,
- ֆինանսական ակտիվի պայմանների այնպիսի փոփոխություն, որը հանգեցնում է միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշի հետ անհամապատասխանության:

Եթե դրամական հոսքերի վերափոխումը պայմանավորված է փոխառուի ֆինանսական դժվարություններով, ապա որպես կանոն փոփոխության նպատակն է առավելագույն չափով հետ ստանալ/վերականգնել ակտիվը պայմանագրի սկզբնական պայմաններով, այլ ոչ՝ սկզբնավորել նոր ակտիվ նշանակալիորեն տարբեր պայմաններով: Եթե Բանկը մտադիր է այնպես վերափոխել ֆինանսական ակտիվը, որպեսզի ներվեն դրամական հոսքերը, ապա այն նախ դիտարկում է, արդյոք ակտիվի

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

մի մասը պետք է դուրսգրվի նախքան փոփոխությունը կատարելը (տես ստորև դուրսգրման քաղաքականություն): Այս մոտեցումն ազդում է քանակական գնահատման արդյունքի վրա և նշանակում է, որ ապաճանաչման չափանիշները միշտ չէ որ բավարարվում են նման դեպքերում: Բանկն իրականացնում է նաև որակական գնահատում գնահատելու համար վերափոխման նշանակալի լինելը:

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 համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Վերափոխման շրջանակում ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար կամ ստացված վճար ճշգրտում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի մնացած ժամկետի ընթացքում:

Եթե նման վերափոխումն 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 վերափոխումը մինչև ընթացիկ շուկայական տոկոսադրույքի մակարդակը՝ կիրառելով լողացող 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 տարբերվում են: Այս դեպքում վերափոխված պայմանների հիման վրա ճանաչվում է նոր ֆինանսական պարտավորություն իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության և վերափոխված 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 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,
- 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 հոսքերի զեղչված ներկա արժեքը, ներառյալ վճարված վճարները զուտ ստացված վճարներով և զեղչված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, նվազագույնը 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական հոսքերի զեղչված ներկա արժեքից:

Եթե ֆինանսական պարտավորության վերափոխումը չի բավարարում ապաճանաչման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, զեղչելով 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 համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար ճանաչվում է որպես պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտում և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական պարտավորության մնացորդային ժամանակահատվածում գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի վերահաշվարկի միջոցով:

vi. Արժեզրկում

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

- պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ,
- ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր և

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

- փոխատվության հանձնառություններ:

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

Բանկը կորստի պահուստը չափում է ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորստներին հավասար գումարով, բացառությամբ հետևյալ գործիքների, որոնց համար վնասի գծով պահուստը չափվում է 12–ամսյա ակնկալվող վարկային կորստներին հավասար գումարով.

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք համարվում են ցածր վարկային ռիսկ ունեցող հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և
- այլ ֆինանսական գործիքներ, որոնց գծով վարկային ռիսկը նշանակալիորեն չի աճել սկզբնական ճանաչումից ի վեր (տես Ծանոթագրություն 29):

12–ամսյա ակնկալվող վարկային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են ակնկալվող վարկային 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 վարկային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 1-ին փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են այն ակնկալվող վարկային կորուստները, որոնք առաջանում են բոլոր հնարավոր պարտազանցման դեպքերից ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 2–րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ: 2–րդ փուլ դասվում են այն ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով վարկային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որոնք սակայն պարտքային առումով արժեզրկված չեն: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստներ և որոնք վարկային առումով արժեզրկված են, դիտարկվում են որպես 3–րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ակնկալվող վարկային կորուստների չափում

Ակնկալվող վարկային կորուստները վարկային 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 տարբերություն,
- *չօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ*. որպես հետևյալ նշվածների միջև տարբերության ներկա արժեք՝ պայմանագրային դրամական հոսքերի, որոնք ենթակա են վճարման Բանկին, եթե օգտագործում է փոխառությունը ստանալու իրավունքը, և այն դրամական հոսքերի, որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ,
- *ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր*. որպես այն ակնկալվող վճարումների ներկա արժեք, որոնք փոխհատուցում են տիրապետողին կրած վարկային կորուստը՝ հանած այն գումարները, որոնք Բանկն ակնկալում է հետ ստանալ:

Տես նաև Ծանոթագրություն 28:

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

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

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

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները պարտքային առումով արժեզրկված լինելու տեսանկյունից (որոնք դիտարկում ենք որպես 3–րդ փուլի ֆինանսական ակտիվներ)։ 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.

- վարկառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- պայմանագրի խախտումը, ինչպիսին է պարտազանցությունը կամ ժամկետանց դառնալը,
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխատվության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- հավանականությունը, որ վարկառուն կսնանկանա կամ այլ կերպ ֆինանսապես կվերակազմակերպվի, կամ
- արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով։

Վարկը, որի պայմանները վերաբանակցվել են վարկառուի 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 տրվող վարկերի դեպքում պարտքային առումով արժեզրկված է համարվում 90 կամ ավելի օր ժամկետանց վարկը։

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

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

Ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

Ակնկալվող վարկային 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 վարկային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող վարկային կորուստներից առանձին*՝ Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար։ Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից։ Կորստի պահուստի ավելցուկը օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ, և

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

- *իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝* ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կորստի պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այս 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 գոյություն չունի ամբողջությամբ վերցրած ֆինանսական ակտիվը կամ դրա մի մասը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ վարկառուն չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար: Այս գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

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

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

(զ) Հաճախորդներին տրված վարկեր

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

(է) Ներդրումային արժեթղթեր

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

- ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերը (տես Ծանոթագրություն 3 (ե) (i)), որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթերը (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (i)),
- բաժնային ներդրումային արժեթղթերը, որոնք նախորոշված են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (i)):

(ը) Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր և բաներից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր

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

(թ) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխատվության հանձնառություններ

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

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

Բանկը չունի իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող փոխատվության հանձնառություններ:

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

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

(ժ) Հիմնական միջոցներ

(i) Սեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները: 2023 ֆինանսական տարվանից Բանկը կամավոր փոխել է իր հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հիմնական միջոցների «հող և շենքեր» կատեգորիայի համար՝ վերագնահատման մոդելից դեպի սկզբնական արժեքի մոդելի անցնելով: Լրացուցիչ մանրամասների համար տե՛ս Ծանոթագրություն 20:

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

(ii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է երբ հիմնական միջոցը պատրաստ է օգտագործման: Հողատարածքների գծով մաշվածություն չի հաշվարկվում: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են:

- Շենքեր	50 տարի
- համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ*	4–10 տարի
- փոխադրամիջոցներ	8 տարի
- տնտեսական գույք*	5 տարի

* *կապի սարքավորումների, տնտեսական գույքի համար, որոնց արժեքը չի գերազանցում 50 հազ. դրամը, օգտակար ծառայության ժամկետ է գնահատվում 1 տարին*

Վարձակալած գույքի բարելավումները կապիտալացվում են և մաշվում վարձակալության ժամկետից և իրենց օգտակար ծառայության ժամետից նվազագույնի ընթացքում՝ գծային մեթոդով:

(ի) Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կան վնասում գծային մեթոդով ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները կազմում են 3-ից 10 տարի:

(լ) Առգրավված ակտիվներ

Բանկը ճանաչում է առգրավված ակտիվները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ այն ձեռք է բերում գույքի սեփականության իրավունքը :

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

Առգրավված ակտիվների օտարումից օգուտը և կորուստը ճանաչվում են զուտ հիմունքով «Այլ գործառնական եկամուտ» հոդվածում՝ շահույթում կամ վնասում;

(խ) Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի,

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

գնահատվում են արժեզրկված լինելու հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, և օգտագործման արժեքից առավելագույնը:

Օգտագործման արժեքը գնահատելիս գնահատված ապագա դրամական հոսքերը զեղչվում են մինչև իրենց ներկա արժեքը՝ օգտագործելով զեղչման մինչև հարկումը դրույքը, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և ակտիվին հատուկ ռիսկերը: Այլ ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների ներհոսքերից մեծապես անկախ դրամական միջոցների ներհոսքեր չառաջացնող ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է այն դրամաստեղծ միավորի համար, որին պատկանում է տվյալ ակտիվը: Արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե տեղի են ունեցել փոփոխություններ փոխհատուցվող գումարը որոշելիս օգտագործված գնահատականներում: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որքանով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չի գերազանցում այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլիներ (առանց համապատասխան մաշվածության կամ ամորտիզացիայի), եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլիներ:

(ծ) Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկն 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:

(կ) Բաժնետիրական կապիտալ

(i) Սովորական բաժնետոմսեր

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

(ii) Էմիսիոն եկամուտ

Թողարկված բաժնետոմսերի անվանական արժեքից ավել վճարվող գումարը ճանաչվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

(iii) Շահաբաժիններ

Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոնակարգերով:
Սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակաշրջանում, երբ հայտարարվում են:

(հ) 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 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 հարկը ճանաչվում է ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող ակտիվների ու պարտավորությունների 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 ճանաչման ժամանակ բիզնեսի միավորում չհանդիսացող գործարքի արդյունքում, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

(հ) Հարկում (շարունակություն)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասների, չօգտագործված հարկային զեղչերի և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այն չափով, որով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա 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 Բանկն 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 Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները:

(ձ) Սեգմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեգմենտը Բանկի բաղադրիչ է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեությունում, որոնցից այն կարող է վաստակել հասույթ և կրել ծախսեր (ներառյալ Բանկի այլ բաղադրիչների հետ գործառնություններից հասույթները և ծախսերը), որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեգմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ Բանկը բաղկացած է երեք գործառնական սեգմենտից՝ մանրածախ, կորպորատիվ, առևտրային ու ներդրումային:

(ղ) Վարձակալություն

Պայմանագրի սկզբում Բանկը գնահատում է արդյոք պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն: Պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն, եթե այդ պայմանագրով հատուցման դիմաց՝ որպես փոխանակում որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում փոխանցվում է որոշակիացված ակտիվի օգտագործման հսկողության իրավունքը: Գնահատելու համար, թե արդյոք պայմանագրով փոխանցվում է որոշակիացված ակտիվի օգտագործման հսկողության իրավունքը, Բանկն օգտագործում է ՖՀՄՍ 16-ի վարձակալության սահմանումը:

(iv) Բանկը՝ որպես վարձակալ

Վարձակալության բաղադրիչ պարունակող պայմանագրի սկզբում կամ փոփոխության դեպքում, Բանկը վերագրում է պայմանագրում սահմանված հատուցումը վարձակալության յուրաքանչյուր բաղադրիչի վրա՝ հիմք ընդունելով վարձակալության բաղադրիչի առանձին գինը:

Բանկը ճանաչում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորություն վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը սկզբնապես չափվում է սկզբնական արժեքով, որը ներառում է վարձակալության գծով պարտավորության սկզբնական գումարը՝ ճշգրտված վարձակալության մեկնարկի ամսաթվին կամ դրանից առաջ կատարված վարձավճարների մասով, գումարած կրած սկզբնավորման ցանկացած ուղղակի ծախսումները և հիմքում ընկած ակտիվի ապատեղակայման և քանդման, կամ վերջինիս վերականգնման, կամ դրա զբաղեցրած տեղանքի վերականգնման գնահատված ծախսումները՝ հանած ստացված ցանկացած վարձակալության խրախուսումները:

(ղ) Վարձակալություն (շարունակություն)

Հետագայում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային հիմունքով՝ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև ժամկետի ավարտը, եթե վարձակալությամբ Բանկին չեն փոխանցվում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության իրավունքը վարձակալության ժամկետի ավարտին, կամ եթե ակտիվի օգտագործման իրավունքի արժեքը չի արտացոլում, որ Բանկը կիրագործի գնման օպցիոնը: Այդ դեպքում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է հիմքում ընկած ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում, որը որոշվում է նույն հիմունքով, որը կիրառվում հիմնական միջոցների համար: Բացի այդ, օգտագործման իրավունքի

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

ձևով ակտիվը պարբերաբար նվազեցվում է արժեզրկումից կորուստների չափով, վերջիններիս առկայության դեպքում, և ճշգրտվում է վարձակալության գծով պարտավորության որոշ վերաչափումների մասով:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը սկզբնապես չափվում է այն վարձավճարների ներկա արժեքով, որոնք չեն վճարվել մեկնարկի ամսաթվին՝ զեղչված վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով, կամ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքով, եթե այդ դրույքը չի կարելի հեշտությամբ որոշել: Որպես կանոն, Բանկը որպես զեղչման դրույք կիրառում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը:

Բանկը որոշում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը, հիմք ընդունելով տարբեր արտաքին ֆինանսական աղբյուրներից ստացված տոկոսադրույքները, և կատարում է որոշ ճշգրտումներ արտացոլելու համար վարձակալության պայմանները և վարձակալված ակտիվի տեսակը:

Ներդրումային գույքի սահմանմանը չհամապատասխանող օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները Բանկը ներկայացնում է հիմնական միջոցների կազմում, իսկ վարձակալության գծով պարտավորությունները՝ այլ պարտավորությունների կազմում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

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

5. Զուտ տոկոսային եկամուտ

	01/07/2026 - 30/09/2026 հազ. դրամ	01/01/2026- 30/09/2026 հազ. դրամ	01/07/2025- 30/09/2025* հազ. դրամ	01/01/2025- 30/09/2025* հազ. դրամ
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	10,208,873	29,200,942	8,254,074	22,533,355
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	899,571	2,860,707	1,211,872	3,632,055
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	728,452	1,636,677	310,845	773,209
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	486,960	1,226,801	246,676	1,229,315
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	255,879	856,148	245,135	787,186
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	9,923	189,514	187,806	309,880
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	45,745	46,882	-	2,315
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	**12,635,403**	**36,017,671**	**10,456,408**	**29,267,315**
Տոկոսային ծախս				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	3,825,040	10,637,246	2,419,778	6,306,972
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	486,622	1,287,066	497,669	952,615
Այլ փոխառու միջոցներ	362,720	1,108,999	374,622	1,314,543
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	20,368	275,829	601,868	1,530,904
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	88,127	268,682	96,771	295,162
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	32,821	82,390	32,310	13,827
Այլ	941	6,333	1,389	35,580
Ընդամենը տոկոսային ծախս	**4,816,639**	**13,666,545**	**4,024,407**	10,449,603
Զուտ տոկոսային եկամուտ	**7,818,764**	**22,351,126**	**6,432,001**	**18,817,712**

*Որոշակի վերադասակարգումներ են կատարվել նախորդ տարվա երրորդ ֆինանսական հաշվետվություններում՝ ընթացիկ տարվա ներկայացմանը համապատասխանելու համար: Այս վերադասակարգումները որևէ ազդեցություն չեն ունեցել զուտ շահույթի կամ սեփական կապիտալի վրա, ինչպես նախկինում ներկայացվել է: Մասնավորապես, որոշ վարկային մնացորդներ «Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ» հոդվածից վերադասակարգվել են «Հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդված: Դրանց հետ կապված համապատասխան տոկոսային եկամուտները նույնպես վերադասակարգվել են՝ ընթացիկ տարվա ներկայացմանը համապատասխանեցնելու նպատակով:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Ինչպես նաև, որոշ ավանդային և մնացորդային գումարներ «Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ» հոդվածից վերադասակարգվել են «Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ» հոդված, իսկ դրանց հետ կապված համապատասխան տոկոսային ծախսերը նույնպես վերադասակարգվել են՝ ընթացիկ տարվա ներկայացմանը համապատասխանեցնելու նպատակով:

6. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ

	01/07/2026 - 30/09/2026	01/07/2026- 30/09/2026	01/07/2025- 30/09/2025	01/07/2025- 30/09/2025
	հազ. դրամ	**հազ. դրամ**	**հազ. դրամ**	**հազ. դրամ**
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ				
Պլաստիկ քարտերի սպասարկում	3,353,912	9,207,758	2,778,742	4,861,145
Արտարժույթի փոխադրում	624,504	2,170,269	519,269	1,325,661
Միջնորդավճարներ վճարային համակարգերից	389,487	1,145,898	559,357	1,065,538
Դրամային փոխանցումներ	256,201	987,887	392,659	830,040
Դրամական միջոցների կանխիկացում և հաշիվների սպասարկում	417,222	985,421	50,144	742,610
Այլ	47,737	126,358	38,202	155,062
	5,089,063	**14,623,591**	**4,338,373**	**11,758,798**
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս				
Գործարքներ քարտերով	2,426,251	6,559,790	1,877,038	5,390,792
Վճարային համակարգերի սպասարկում	870,584	2,442,809	743,931	2,058,251
Արտարժույթի փոխադրում	182,878	488,735	103,058	316,622
Այլ	24,465	79,559	13,102	35,687
	3,504,178	**9,570,893**	**2,737,129**	**7,801,352**
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ	**1,584,885**	**5,052,698**	**1,601,244**	**3,957,446**

(ա) Կատարման պարտականություններ և հասույթի ճանաչման քաղաքականություն

Հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը չափվում է հաճախորդի հետ կնքված պայմանագրով սահմանված հատուցման հիման վրա: Բանկը ճանաչում է հասույթը, երբ հաճախորդին է փոխանցում ծառայության նկատմամբ հսկողությունը: Պայմանավորված ծառայությունների բնույթով՝ Բանկը չունի էական պայմանագրի գծով ակտիվներ և պարտավորություններ 2026 և 2025թթ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

Ծառայության տեսակը	**Կատարման պարտականությունների բնույթը և կատարման ժամկետները, ներառյալ վճարման նշանակալի պայմանները**	**Հասույթի ճանաչումը ՖՀՄՄ 15-ի համաձայն**
Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց մատուցվող բանկային ծառայություններ	Բանկը մատուցում է բանկային ծառայություններ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, այդ թվում՝ հաշիվների կառավարման, վարկային քարտերի և հաշիվների սպասարկման, փոխանցումների ծառայություններ:	Հաշիվների սպասարկումից ստացվող հասույթը ճանաչվում է ժամանակի ընթացքում՝ ծառայությունների մատուցմանը զուգընթաց:
	Հաշիվների ընթացիկ կառավարման ծառայության վճարները գանձվում են հաճախորդի հաշվից ամսական կտրվածքով: Բանկը կանոնավոր կերպով սահմանում է դրույքաչափեր ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց մատուցվող բանկային ծառայությունների համար առանձին հիմունքով:	Գործարքներից ստացվող հասույթը ճանաչվում է ժամանակի որոշակի պահին՝ գործարքն իրականացնելիս:
	Սպասարկման վճարները գանձվում են ամսական կտրվածքով և հիմնված են կանոնավոր կերպով վերանայվող հաստատուն դրույքաչափերի վրա:	

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

	Դրամական փոխանցումների գործարքի վրա հիմնված վճարները գանձվում են հաճախորդի հաշվից՝ գործարքն իրականացնելիս:

7. Զուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից

	01/07/2026 - 30/09/2026	01/01/2026- 30/09/2026	01/07/2025- 30/09/2025	01/01/2025- 30/09/2025
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Օգուտ սփոթ գործարքներից	4,056,958	9,421,258	2,246,057	7,779,893
Օգուտ/(վնաս) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	(38,295)	228,112	151,259	245,059
	4,018,663	**9,649,370**	**2,397,316**	**8,024,952**

8. Զուտ (վնաս)/օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով

	01/07/2026 - 30/09/2026	01/01/2026- 30/09/2026	01/07/2025- 30/09/2025	01/01/2025- 30/09/2025
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վերագնահատումից զուտ վնաս	(25,190)	(259,615)	(112,963)	(252,549)
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վաճառքից զուտ մուտքեր	1,939	244,839	3,117	614,426
	(23,251)	**(14,776)**	**(109,846)**	**361,877**

9. Այլ գործառնական եկամուտ եվ այլ գործառնական ծախս

Այլ գործառնական եկամուտ	01/07/2026 - 30/09/2026 հազ. դրամ	01/01/2026- 30/09/2026 հազ. դրամ	01/07/2025- 30/09/2025 հազ. դրամ	01/01/2025- 30/09/2025 հազ. դրամ
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	147,914	368,324	96,290	285,140
Օգուտ առգրավված ակտիվների վաճառքից	20,453	55,214	776	49,527
Այլ	257,010	788,760	142,389	821,553
	425,377	**1,212,298**	**239,455**	**1,156,220**

Այլ գործառնական ծախս	01/07/2026 - 30/09/2026 հազ. դրամ	01/01/2026- 30/09/2026 հազ. դրամ	01/07/2025- 30/09/2025 հազ. դրամ	01/01/2025- 30/09/2025 հազ. դրամ
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի գծով ծախսեր	100,346	279,203	(79,080)	(225,584)
Այլ	173,007	517,519	(83,790)	(531,246)
	273,353	**796,722**	**(162,870)**	**(756,830)**

10. Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ

Ստորև ներկայացված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում արտացոլված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները 2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարվա համար:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

	30 Սեպտեմբերի 2026 թ			
հազ. դրամ	***Փուլ 1***	***Փուլ 2***	***Փուլ 3***	***Ընդամենը***
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	2,227	–	–	**2,227**
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	(12,085)	–	–	**(12,085)**
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	2,302	–	–	**2,302**
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ	8,286	–	–	**8,286**
Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(19,154)	–	–	**(19,154)**
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք	(92,839)	(186,341)	(52,395)	**(331,575)**
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք	267,158	(1,634,169)	(1,092,854)	**(2,459,865)**
Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	(114,763)	–	–	**(114,763)**
Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր	(2,073)	–	–	**(2,073)**
Ընդամենը	**39,059**	**(1,820,510)**	**(1,145,249)**	**(2,926,700)**

Ստորև ներկայացված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում արտացոլված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները 2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարվա համար:

	30 Սեպտեմբերի 2025 թ			
հազ. դրամ	***Փուլ 1***	***Փուլ 2***	***Փուլ 3***	***Ընդամենը***
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	307	–	–	**307**
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	(6,117)	–	–	**(6,117)**
Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	97,652	–	–	**97,652**
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ	163,757	–	–	**163,757**
Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(591)	–	–	**(591)**
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք	(179,759)	(62,463)	44,030	**(198,192)**
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք	107,936	(1,151,368)	(842,353)	**(1,885,785)**
Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	(162,851)	–	–	**(162,851)**
Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր	13,334	–	–	**13,334**
Ընդամենը	**33,668**	**(1,213,831)**	**(798,323)**	**(1,978,486)**

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2026թ. համար:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

	*30 Սեպտեմբերի 2026 թ.**			
հազ. դրամ	***Փուլ 1***	***Փուլ 2***	***Փուլ 3***	***Լուդամներ***
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	(1,590,873)	(30,084)	(531,159)	**(2,152,116)**
Տեղափոխում 1-ին փուլ	(1,266)	1,266	-	**-**
Տեղափոխում 2–րդ փուլ	1,684	(2,338)	653	**-**
Տեղափոխում 3–րդ փուլ	-	23,382	(23,382)	**-**
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ	902,568	(1,634,169)	(1,092,854)	**(1,824,455)**
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(635,410)	-	-	**(635,410)**
Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր	(437,519)	1,613,808	958,769	**2,135,059**
Դուրսգրումներ /վերականգնումներ	-	-	100,465	**100,465**
Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**(1,760,815)**	**(28,135)**	**(587,507)**	**(2,376,457)**

* *Այս աղյուսակներում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է իրավաբանական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդուկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխառվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող վարկային կորուստները:*

Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց պորտֆելների համախառն հաշվեկշռային արժեքի էական փոփոխությունները 2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարվա ընթացքում, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների, ներկայացված են Ծանոթագրություն 18-ի (ա) կետում:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025թ. համար:

	*31 դեկտեմբերի 2025 թ.**			
հազ. դրամ	***Փուլ 1***	***Փուլ 2***	***Փուլ 3***	***Լուդամներ***
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	(1,144,373)	(360)	(453,425)	**(1,598,158)**
Տեղափոխում 1-ին փուլ	(236)	236	–	**–**
Տեղափոխում 2–րդ փուլ	623	(623)	–	**–**
Տեղափոխում 3–րդ փուլ	477	–	(477)	**–**
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ	672,704	(73,347)	(4,293)	**595,064**
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(953,965)	–	–	**(953,965)**
Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր	(84,040)	44,010	(203,709)	**(243,739)**
Դուրսգրումներ	–	–	152,415	**152,415**
Վերականգնումներ	–	–	(21,670)	**(21,670)**
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**(1,508,810)**	**(30,084)**	**(531,159)**	**(2,070,053)**

* *Այս աղյուսակներում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է ֆիզիկական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդուկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխառվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող վարկային կորուստները:*

	*31 դեկտեմբերի 2025 թ.**			
հազ. դրամ	***Փուլ 1***	***Փուլ 2***	***Փուլ 3***	***Լուդամներ***
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	**(970,285)**	**(89,890)**	**(1,622,689)**	**(2,682,864)**
Տեղափոխում 1-ին փուլ	41,429	11,666	(53,095)	–
Տեղափոխում 2–րդ փուլ	265,449	(237,198)	(28,251)	–
Տեղափոխում 3–րդ փուլ	1,184,054	36,735	(1,220,789)	–
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ	3,063,787	(1,565,130)	(1,328,961)	169,696
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(2,578,227)	–	–	(2,578,227)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

	*31 դեկտեմբերի 2025 թ.**			
հազ. դրամ	***Փուլ 1***	***Փուլ 2***	***Փուլ 3***	***Ընդամենը***
Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր	(1,979,550)	1,497,507	(172,224)	(654,267)
Դուրսգրումներ	–	–	2,150,572	2,150,572
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**(973,343)**	**(346,310)**	**(2,275,437)**	**(3,595,090)**

* *Այս աղյուսակներում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է ֆիզիկական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդուկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխառության հանձնառությունների գծով ակնկալվող վարկային կորուստները:*

Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց պորտֆելների համախառն հաշվեկշռային արժեքի էական փոփոխությունները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների, ներկայացված են Ծանոթագրություն 18-ի (ա) կետում:

11. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01/07/2026 - 30/09/2026 հազ. դրամ	**01/01/2026- 30/09/2026 հազ. դրամ**	**01/07/2025- 30/09/2025 հազ. դրամ**	**01/01/2025- 30/09/2025 հազ. դրամ**
Մաշվածություն և ամորտիզացիա*	799,512	2,284,260	786,545	2,233,198
Ծրագրային ապահովման և սարքավորումների սպասարկման ծախսեր	381,958	1,098,297	147,556	409,860
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	472,828	1,031,597	351,583	478,683
Գովազդ և շուկայավարում	373,691	875,861	295,234	695,441
Ոչ փոխհատուցելի հարկեր և տուրքեր	354,564	851,977	256,465	809,687
Մասնագիտական ծառայություններ	103,176	426,768	118,171	357,815
Գրասենյակային և կոմունալ ծառայությունների ծախսեր	94,010	280,719	94,020	281,737
Ներկայացուցչական և կազմակերպչական ծախսեր	82,659	244,571	90,364	228,320
Ապահովագրություն	60,161	178,748	55,670	169,131
Անվտանգության ծառայություն	49,040	146,511	51,775	150,743
Վարձակալության ծախսեր	24,867	73,951	25,228	59,373
Այլ	46,375	138,188	103,148	254,408
	2,842,841	**7,631,448**	**2,375,759**	**6,128,396**

* *2026թ. սեպտեմբեր 30-ին ավարտված տարվա մաշվածության և ամորտիզացիայի կազմում ներառված 491,509 հազար դրամ գումարը (2025թ.՝ 469,431 հազար դրամ) վերաբերում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ամորտիզացիային՝ ՖՀՄՍ 16 «Վարձակալություն» պահանջների համաձայն (տես Ծանոթագրություն 21):*

12. Շահութահարկի գծով ծախս

	01/07/2026 - 30/09/2026 հազ. դրամ	**01/01/2026- 30/09/2026 հազ. դրամ**	**01/07/2025- 30/09/2025 հազ. դրամ**	**01/01/2025- 30/09/2025 հազ. դրամ**
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	1,014,304	2,881,832	1,016,241	2,533,888
Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման արդյունքում	218,604	489,298	(132,224)	416,525
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	**1,232,908**	**3,371,130**	**884,017**	**2,950,413**

2026թ-ին ընթացիկ հարկի գծով կիրառելի հարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2025թ-ին՝ 18%):

Հարկի արդյունավետ դրույքաչափի համադրում սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածի համար

	01/01/2026 – 30/09/2026 հազ. դրամ	***%***	***01/01/2025 – 30/09/2025 հազ. դրամ***	***%***
Շահույթը մինչև շահութահարկով հարկումը	19,108,272		16,760,622	
Շահութահարկ՝ հաշվարկված հարկի կիրառելի դրույքաչափով	(3,439,489)	(18)	(3,016,912)	(18)
Չհարկվող եկամուտ/(չնվազեցվող ծախսեր)	68,359	–	66,499	–
	(3,371,130)	**(18)**	**(2,950,413)**	**(18)**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

12. Շահութահարկի գծով ծախս (շարունակություն)

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլելու նպատակով որոշված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Ստորև ներկայացված են ժամանակավոր տարբերությունների փոփոխությունները 2026թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ընթացքում:

հազ.դրամ	***Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ***	***Շահույթում կամ վնասում ճանաչված***	***Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված***	***Մնացորդը 2026թ. Սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ***
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(75,111)	36,615	–	(38,496)
Ներդրումային արժեթղթեր	(111,083)	133,285	(13,821)	8,381
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(213,082)	(71,604)	–	(284,686)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(1,050,981)	89,468	–	(961,513)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	87,744	401	–	88,145
Առգրավված ակտիվներ	76,742	(12,073)	–	64,669
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(565,685)	12,887	–	(552,798)
Այլ ակտիվներ	(76,507)	47,078	–	(29,429)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	644,082	(44,840)	–	599,242
Այլ պարտավորություններ	578,484	(680,515)	–	(102,031)
	(705,397)	**(489,298)**	**(13,821)**	**(1,208,516)**

հազ.դրամ	***Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ***	***Շահույթում կամ վնասում ճանաչված***	***Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված***	***Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ***
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(42,381)	(32,730)	–	**(75,111)**
Ներդրումային արժեթղթեր	(38,594)	(21,354)	(51,135)	**(111,083)**
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(27,309)	(185,773)	–	**(213,082)**
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(736,785)	(314,196)	–	**(1,050,981)**
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	4,475	83,269	–	**87,744**
Առգրավված ակտիվներ	35,560	41,182	–	**76,742**
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(622,197)	56,512	–	**(565,685)**
Այլ ակտիվներ	(94,878)	18,371	–	**(76,507)**
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	683,893	(39,811)	–	**644,082**
Այլ պարտավորություններ	501,146	77,338	–	**578,484**
	(337,070)	**(317,192)**	**(51,135)**	**(705,397)**

12. Շահութահարկի գծով ծախս (շարունակություն)

(բ) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահութահարկ

Ստորև ներկայացված են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի բաղադրիչներին վերաբերող հարկային հետևանքները 2026 և 2025թթ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարիների համար:

	30 սեպտեմբերի 2026			*30 սեպտեմբերի 2025*		
հազ. դրամ	*Գումարը նախքան հարկումը*	*Հարկի գծով ծախս*	*Գումարը հարկումից հետո*	*Գումարը նախքան հարկումը*	*Հարկի գծով ծախս*	*Գումարը հարկումից հետո*
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	143,441	(25,819)	117,621	40,970	(7,375)	33,595
Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	(66,653)	11,998	(54,655)	69,057	(12,411)	56,646
Այլ համապարփակ եկամուտ	**76,788**	**(13,821)**	**62,966**	**110,027**	**(19,786)**	**90,241**

13. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Դրամական միջոցները դրամարկղում	12,942,795	14,263,737
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ–ում	23,472,188	17,720,489
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
A– -ից A+ վարկանիշով	3,350,893	7,567,950
BBB– -ից BBB+ վարկանիշով	129,429	1,273,049
BB– -ից BB+ վարկանիշով	3,722,225	7,543,411
B– -ից B+ վարկանիշով	-	784
Չվարկանշված	3,528,771	4,628,424
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	**10,731,318**	**21,013,618**
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**47,146,301**	**52,997,844**
Վարկային կորստի պահուստ	(760)	(2,987)
Ընդամենը զուտ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**47,145,541**	**52,994,857**

Վարկանիշերը հիմնված են «Standard & Poor's» գործակալության վարկանիշային համակարգի տվյալների վրա: Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները պարտքային առումով արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

Բանկի գնահատմամբ չվարկանշված գործիքների համար այդ մնացորդներից միջոցների ելքագրելու իրավունքը չի սահմանափակվում:

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող այնպիսի բանկ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի (2025թ-ին նման բանկ չկար, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%–ը:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

14. Ներդրումային արժեթղթեր

(ա) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ		
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր	2,028,141	2,466,643
Ընդամենը պետական պարտատոմսեր	**2,028,141**	**2,466,643**
Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
BB− -ից BB+ վարկանիշով	7,106,546	6,354,205
B− -ից B+ վարկանիշով	680,488	395,810
չվարկանշված	5,242,867	5,218,174
Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր	**13,029,901**	**11,968,188**
Բաժնային գործիքներ		
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	4,070,296	806,147
Ընդամենը բաժնային գործիքներ	**4,070,296**	**806,147**
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող արժեթղթեր	**4,070,296**	**806,147**
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		
Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ		
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր	-	–
Ընդամենը պետական պարտատոմսեր	**-**	–
Ընդամենը վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	**-**	–
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	**19,128,338**	**15,240,979**

(բ) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ		
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր	29,914,436	17,411,024
Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր	3,535,308	3,773,168
Այլ երկրների պետական արժեթղթեր	14,449,595	7,607,577
Ընդամենը պետական պարտատոմսեր	**47,899,339**	**28,791,769**
Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
AA− to AA+ վարկանիշով	-	1,919,513
BB− -ից BB վարկանիշով	346,075	1,131,151
B− -ից B+ վարկանիշով	51,333	-
չվարկանշված	3,128,602	2,757,713
Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր	**3,526,010**	**5,808,377**
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող արժեթղթեր	**51,425,349**	**34,600,146**
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		
Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ		
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր	-	15,427,381
Ընդամենը պետական պարտատոմսեր	**-**	**15,427,381**
Ընդամենը վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	**-**	**15,427,381**
Ընդամենը համախառն ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	**51,425,349**	**50,027,527**
Վարկային կորստի պահուստ	(111,480)	(113,782)
Ընդամենը զուտ ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	**51,313,869**	**49,913,745**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

14. Ներդրումային արժեթղթեր (շարունակություն)

(գ) Ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակ

Ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով ԱՎԿ, որոնք ամբողջությամբ գտնվում են 1-ին փուլում:

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

Բանկը վաճառում է արժեթղթեր հետգնման պայմանագրերի շրջանակում և ձեռք է բերում արժեթղթեր վերավաճառքի պայմանագրերի շրջանակում:
Հետգնման պայմանագրերի շրջանակում վաճառված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ կողմերին, և Բանկը ստանում է դրամական միջոցներ դրա դիմաց: Պայմանագրային կողմերը կարող են վերագրավադրել կամ վերավաճառվել այս ֆինանսական ակտիվները Բանկի կողմից պարտազանցման բացակայության դեպքում, սակայն պայմանագրային կողմը պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը պայմանագրի ժամկետի ավարտին: Բանկը որոշել է, որ պահպանում է այս արժեթղթերի հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերը և հատույցները, այդ իսկ պատճառով, չի ապաճանաչել դրանք: Ստացված դրամական միջոցները ճանաչվում են որպես ֆինանսական ակտիվ, իսկ գրավի ձեռքբերման գինը մարելու պարտականության գծով ճանաչվում է ֆինանսական պարտավորություն և ներառվում է հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներում (Ծանոթագրություն 24): Այս գործարքներն իրականացվում են փոխատվության, արժեթղթերի փոխառության և փոխատվություն ստանդարտ գործառնություններին բնորոշ պայմաններով:

15. Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում

Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումները ներկայացնում են Իդրամ ՍՊԸ-ի բաժնետիրական կապիտալի 24 տոկոսը, որը ձեռք է բերվել 2023 թվականին 7,000,000 հազար դրամ արժեքով: Բանկի ասոցիացիացված կազմակերպությունը Իդրամ վճարային համակարգի օպերատորն է: Իդրամ ՍՊԸ-ի հիմնադրման և գործունեության վայրը Հայաստանն է:

Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումները հաշվառվում են բաժնեմասնակցության մեթոդով և սկզբնապես ճանաչվում են սկզբնական արժեքով, ներառյալ գուդվիլը:

16. Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
ՀՀ ԿԲ-ի պարտավորություններ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց ՀՀ ԿԲ–ում	1,765,000	7,142,500
Ավանդ ՀՀ ԿԲ–ում, պարտադիր պահուստներ	28,956,563	27,786,604
Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ի պարտավորություններ	**30,721,563**	**34,929,104**
Վարկեր		
A– -ից A+ վարկանիշով	38,823,550	–
BB– -ից BB+ վարկանիշով	2,942,840	–
B– -ից B+ վարկանիշով	-	3,818,078
չվարկանշված	650,755	5,216,761
Ընդամենը վարկեր	**42,417,145**	**8,988,922**
Ավանդներ		
Ոչ ռեզիդենտ բանկեր		
A– -ից A+ վարկանիշով	–	8,532,043
BBB– -ից BBB+ վարկանիշով	–	8,772,985
չվարկանշված	4,771,840	–
Ընդամենը ավանդներ	**4,771,840**	**17,305,028**
Այլ փոխատվություններ		
Հայկական բանկեր		
չվարկանշված	1,050	245,327
Ոչ ռեզիդենտ բանկեր		
A– -ից A+ վարկանիշով	184,087	550,914
BBB– -ից BBB+ վարկանիշով	2,176,980	2,288,160

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

BB− -ից BB+ վարկանիշով	-	4,260,420
չվարկանշված	8,681,094	-
Վճարային համակարգեր		
A− -ից A+ վարկանիշով	133,159	139,959
չվարկանշված	88,140	80,408
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ – միջոցներ բորսաներում		
չվարկանշված	2,025,512	4,006,033
Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ	**91,200,570**	**72,794,275**
Վարկային կորստի պահուստ	(16,178)	(24,464)
Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	**91,184,392**	**72,769,811**

(ա) Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ–ում

Վարկային քարտերով գործառնությունների համար ՀՀ ԿԲ–ում դեպոնացված միջոցը ոչ տոկոսակիր ավանդ է, որը հաշվարկվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կանոնակարգերի համաձայն և որի 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% (2025թ.՝ 4%) և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 15%, ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով (2025թ.՝ է 15%, ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով): ՀՀ դրամով պահվող ավանդը ելքագրելու Բանկի իրավունքը 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 14), քանի որ կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում:

Արտարժույթով պահվող պարտադիր պահուստների գծով Բանկը պետք է յուրաքանչյուր օրվա ավարտի դրությամբ պահի նվազագույն մնացորդ: Այս պահուստները չեն համարվում դրամական միջոցներ և դրանց դրամական համարժեքներ և ներառվում են բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների կազմում:

(բ) Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների կենտրոնացում

Պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Standard & Poor's» գործակալության վարկանիշերից

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկն ունի երեք պայմանագրային կողմ (2025թ. . դեկտեմբերի 31-ին՝ երկու պայմանագրային կողմ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%–ը: 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 38,823,550 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 17,305,028 հազար դրամ):

Բանկերին տրված վարկերը և փոխատվությունները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն և ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

17. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		
չվարկանշված	33,109,757	13,162,140
Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք համախառն գումարներ	**33,109,757**	**13,162,140**
Վարկային կորստի պահուստ	(31,791)	(12,637)
Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	**33,077,966**	**13,149,503**

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող բանկ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին պայմանագրային կողմ չկա), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%–ը:

Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները վերագրելի են խոշոր տեղական ֆինանսական կազմակերպություններին: Բոլոր գումարները դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները պարտքային առումով արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Այս գործարքներն իրականացվում են փոխատվության, արժեթղթերի փոխառության և փոխատվության ստանդարտ գործառնություններին բնորոշ պայմաններով:

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025* հազ. դրամ*
Հաճախորդներին տրված վարկեր		
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	97,015,596	82,523,697
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	43,167,858	34,735,461
Ֆակտորինգ	61,790	2,542,446
Ընդամենը վարկեր տրված իրավաբանական անձանց	**140,245,244**	**119,801,604**
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր		
Սպառողական վարկեր	107,558,831	96,935,032
Հիփոթեքային վարկեր	61,065,598	52,998,981
Ոսկու գրավով վարկեր	16,700,331	13,250,232
Ընդամենը վարկեր տրված ֆիզիկական անձանց	**185,324,760**	**163,184,245**
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող համախառն վարկեր	**325,570,004**	**282,985,849**
Վարկային կորստի պահուստ	(6,453,645)	(5,747,205)
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող զուտ վարկեր	**319,116,359**	**277,238,644**

* Որոշակի վերադասակարգումներ են կատարվել նախորդ տարվա երրորդ ֆինանսական հաշվետվություններում՝ ընթացիկ տարվա ներկայացմանը համապատասխանելու համար: Այս վերադասակարգումները որևէ ազդեցություն չեն ունեցել զուտ շահույթի կամ սեփական կապիտալի վրա, ինչպես նախկինում ներկայացվել է: Մասնավորապես, որոշ վարկային մնացորդներ «Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ» հոդվածից վերադասակարգվել են «Հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդված:

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

	*2026թ. սեպտեմբերի 30**			
	Փուլ 1 հազ. դրամ	*Փուլ 2 հազ. դրամ*	*Փուլ 3 հազ. դրամ*	*Ընդամենը հազ. դրամ*
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
– ոչ ժամկետանց	97,015,596	-	-	97,015,596
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին	**97,015,596**	**-**	**-**	**97,015,596**
Վարկային կորստի պահուստ	**(1,299,369)**	**-**	**-**	**(1,299,369)**
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	**95,716,227**	**-**	**-**	**95,716,227**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին				
– ոչ ժամկետանց	42,172,658	7,298	490,875	42,670,831
– մինչև 30 օր ժամկետանց	899	103,520	5,752	110,171
– 31–90 օր ժամկետանց	-	42,123	39,829	81,952
– 91–180 օր ժամկետանց	-	-	177,017	177,017
– 181–360 օր ժամկետանց	-	-	127,887	127,887
– ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	-	-
Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	**42,173,557**	**152,941**	**841,360**	**43,167,858**
Պարտքային կորստի պահուստ	**(461,291)**	**(28,135)**	**(587,507)**	(1,076,933)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	**41,712,266**	**124,806**	**253,853**	**42,090,925**
Ֆակտորինգ				
– ոչ ժամկետանց	61,790	-	-	**61,790**
Ընդամենը համախառն ֆակտորինգ	61,790	-	-	**61,790**
Պարտքային կորստի պահուստ	(155)	-	-	**(155)**
Ընդամենը ֆակտորինգ	61.635	-	-	**61.635**
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր	**139,250,943**	**152,941**	**841,360**	**140,245,244**
Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով	**(1,760,815)**	**(28,135)**	**(587,507)**	**(2,376,457)**
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր	**137,490,128**	**124,806**	**253,853**	**137,868,787**

	*2026թ. սեպտեմբերի 30**			
	Փուլ 1 հազ. դրամ	***Փուլ 2 հազ. դրամ***	***Փուլ 3 հազ. դրամ***	***Ընդամենը հազ. դրամ***
Սպառողական վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	100,485,072	1,372,253	287,383	102,144,708
– մինչև 30 օր ժամկետանց	15,566	1,521,058	229,390	1,766,014
– 31–90 օր ժամկետանց	-	733,849	555,713	1,289,562
– 91–180 օր ժամկետանց	-	-	1,245,978	1,245,978
– 181–360 օր ժամկետանց	-	-	1,007,956	1,007,956
– ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	104,613	104,613
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր	**100,500,638**	**3,627,160**	**3,431,033**	**107,558,831**
Վարկային կորստի պահուստ	**(1,079,690)**	**(525,864)**	**(2,181,351)**	**(3,786,905)**
Ընդամենը սպառողական վարկեր	**99,420,948**	**3,101,296**	**1,249,682**	**103,771,926**
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
ոչ ժամկետանց	60,004,139	484,842	233,725	60,722,706
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	225,124	50,870	275,994
31–90 օր ժամկետանց	-	30,343	2,907	33,250
91–180 օր ժամկետանց	-	-	30,983	30,983
181–360 օր ժամկետանց	-	-	2,665	2,665
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	**60,004,139**	**740,309**	**321,150**	**61,065,598**
Վարկային կորստի պահուստ	**(22,659)**	**(13,443)**	**(95,716)**	**(131,818)**
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	**59,981,480**	**726,866**	**225,434**	**60,933,780**
Ոսկու գրավով վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	15,594,966	241,732	34,073	15,870,771
– մինչև 30 օր ժամկետանց	20,385	481,574	36,375	538,334
– 31–90 օր ժամկետանց	-	195,020	91,208	286,228
– 91–180 օր ժամկետանց	-	-	1,985	1,985
– 181–360 օր ժամկետանց	-	-	3,013	3,013
– ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	-	-	-	-
Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր	**15,615,351**	**918,326**	**166,654**	**16,700,331**
Վարկային կորստի պահուստ	**(24,894)**	**(29,521)**	**(104,050)**	**(158,465)**
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր	**15,590,457**	**888,805**	**62,604**	**16,541,866**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկեր	**176,120,128**	**5,285,795**	**3,918,837**	**185,324,760**
Ընդամենը ակնկալվող պարտքային կորուստներ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով	**(1,127,243)**	**(568,828)**	**(2,381,117)**	**(4,077,188)**
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված զուտ վարկեր	**174,992,885**	**4,716,967**	**1,537,720**	**181,247,572**

** Աղյուսակում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդուկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխատվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող վարկային կորուստները:*

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված են 2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված տարվա ընթացքում ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նշանակալի փոփոխությունները, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների.

	*2026թ. սեպտեմբերի 30**			
հազ. դրամ	***Փուլ 1***	***Փուլ 2***	***Փուլ 3***	***Ընդամենը***
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	**118,967,674**	**126,909**	**707,021**	**119,801,604**
Տեղափոխում 1-ին փուլ	5,244	(5,244)	-	-
Տեղափոխում 2–րդ փուլ	(310,614)	311,546	(932)	-
Տեղափոխում 3–րդ փուլ	-	(97,583)	97,583	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	97,834,853	-	-	**97,834,853**
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	(25,422,720)	(40,078)	(33,599)	**(25,496,398)**
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(51,823,494)	(142,609)	9,554,123	**(42,411,979)**
Դուրսգրումներ /Վերականգնումներ	-	-	(9,482,836)	**(9,482,836)**
Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**139,250,943**	**152,941**	**841,360**	**140,245,244**

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

	*2025թ. դեկտեմբերի 31**			
	Փուլ 1 հազ. դրամ	***Փուլ 2 հազ. դրամ***	***Փուլ 3 հազ. դրամ***	***Ընդամենը հազ. դրամ***
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
– ոչ ժամկետանց	82,009,802	-	513,895	**82,523,697**
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին	**82,009,802**	**-**	**513,895**	**82,523,697**
Վարկային կորստի պահուստ	**(1,290,336)**	**-**	**(404,231)**	**(1,694,567)**
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	**80,719,466**	**-**	**111,045**	**80,829,130**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին				
– ոչ ժամկետանց	34,415,378	46,876	63,847	34,526,100
– մինչև 30 օր ժամկետանց	49	30,554	–	30,603
– 31–90 օր ժամկետանց	–	49,479	13,918	63,397
– 91–180 օր ժամկետանց	–	–	3,235	3,235
– 181–360 օր ժամկետանց	–	–	24,535	24,535
– ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	–	–	87,591	87,591
Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	**34,415,427**	**126,909**	**193,125**	**34,735,461**
Պարտքային կորստի պահուստ	**(294,181)**	**(30,084)**	**(126,928)**	**(451,193)**
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	**34,121,246**	**96,825**	**66,197**	**34,284,268**
Ֆակտորինգ				
– ոչ ժամկետանց	2,542,446	–	–	**2,542,446**
Ընդամենը համախառն ֆակտորինգ	**2,542,446**	**–**	**–**	**2,542,446**
Պարտքային կորստի պահուստ	**(6,356)**	**–**	**–**	**(6,356)**
Ընդամենը զուտ ֆակտորինգ	**2,536,090**	**–**	**–**	**2,536,090**
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր	**118,967,675**	**126,909**	**707,020**	**119,801,604**
Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով	**(1,590,873)**	**(30,084)**	**(531,159)**	**(2,152,116)**
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր	**117,376,802**	**96,825**	**175,861**	**117,649,488**

	*2025թ. սեպտեմբերի 31**			
	Փուլ 1 հազ. դրամ	***Փուլ 2 հազ. դրամ***	***Փուլ 3 հազ. դրամ***	***Ընդամենը հազ. դրամ***
Սպառողական վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	91,497,889	774,911	422,716	**92,695,516**
– մինչև 30 օր ժամկետանց	4,939	676,715	154,201	**835,855**
– 31–90 օր ժամկետանց	–	673,464	392,888	**1,066,352**
– 91–180 օր ժամկետանց	–	–	1,303,641	**1,303,641**
– 181–360 օր ժամկետանց	–	–	890,550	**890,550**
– ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	–	–	143,118	**143,118**
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր	**91,502,828**	**2,125,090**	**3,307,114**	**96,935,032**
Վարկային կորստի պահուստ	**(924,924)**	**(320,438)**	**(2,155,156)**	**(3,400,518)**
Ընդամենը սպառողական վարկեր	**90,577,904**	**1,804,652**	**1,151,958**	**93,534,514**
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Հիփոթեքային վարկեր				
ոչ ժամկետանց	52,344,373	191,275	252,492	**52,788,140**
մինչև 30 օր ժամկետանց	–	94,732	6,254	**100,986**
31–90 օր ժամկետանց	–	74,830	35,025	**109,855**
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	**52,344,373**	**360,837**	**293,771**	**52,998,981**
Վարկային կորստի պահուստ	**(21,493)**	**(15,976)**	**(95,064)**	**(132,533)**
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	**52,322,880**	**344,861**	**198,707**	**52,866,448**
Ոսկու գրավով վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	12,866,354	77,987	20,204	**12,964,545**
– մինչև 30 օր ժամկետանց	7,910	222,763	12,142	**242,815**
– 31–90 օր ժամկետանց	–	35,667	1,062	**36,729**
– 91–180 օր ժամկետանց	–	–	3,346	**3,346**
– 181–360 օր ժամկետանց	–	–	148	**148**
– ավելի քան 1 տարի ժամկետանց	–	–	2,649	**2,649**
Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր	**12,874,264**	**336,417**	**39,551**	**13,250,232**
Վարկային կորստի պահուստ	**(26,926)**	**(9,896)**	**(25,217)**	**(62,039)**
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր	**12,847,338**	**326,521**	**14,334**	**13,188,193**
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկեր	**156,721,465**	**2,822,344**	**3,640,436**	**163,184,245**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Ընդամենը ակնկալվող պարտքային կորուստներ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով	**(973,343)**	**(346,310)**	**(2,275,437)**	**(3,595,090)**
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված զուտ վարկեր	**155,748,122**	**2,476,034**	**1,364,999**	**159,589,155**

* *Աղյուսակում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդուկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխատվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող վարկային կորուստները:*

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

	*2025թ. դեկտեմբերի 31 **			
հազ. դրամ	***Փուլ 1***	***Փուլ 2***	***Փուլ 3***	***Ընդամենը***
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	**77,493,827**	**14,733**	**619,749**	**78,128,309**
Տեղափոխում 1-ին փուլ	11,361	(11,361)	–	-
Տեղափոխում 2–րդ փուլ	(130,137)	130,137	–	-
Տեղափոխում 3–րդ փուլ	(97,495)	–	97,495	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	70,466,696	–	–	70,466,696
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	(36,685,722)	(5,847)	(16,040)	(36,707,609)
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	3,508,177	(753)	114,746	3,622,170
Դուրսգրումներով	–	–	(215,455)	(215,455)
Վերականգնումներ	–	–	106,526	106,526
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**118,967,674**	**126,909**	**707,021**	**111,744,669**

	*2025թ. դեկտեմբերի 31 **			
հազ. դրամ	***Փուլ 1***	***Փուլ 2***	***Փուլ 3***	***Ընդամենը***
Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	**122,596,979**	**1,480,567**	**2,934,168**	**127,011,714**
Տեղափոխում 1-ին փուլ	327,853	(209,027)	(118,826)	–
Տեղափոխում 2–րդ փուլ	(2,844,393)	2,910,030	(65,637)	–
Տեղափոխում 3–րդ փուլ	(2,960,337)	(131,781)	3,092,118	–
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	92,377,812	–	–	92,377,812
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	(52,588,990)	(687,446)	(911,113)	(54,187,549)
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից	(187,459)	(539,999)	860,298	132,840
Դուրսգրումներ/վերականգնումներ	–	–	(2,150,572)	(2,150,572)
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**156,721,465**	**2,822,344**	**3,640,436**	**163,184,245**

(բ) Վարկային կորստի պահուստի գնահատման համար կիրառվող հիմնական ենթադրություններ և դատողություններ

Վարկային կորստի պահուստի գնահատման համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները ներկայացված են Ծանոթագրություն 28-ի (բ) կետում:

(գ) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն

(i) Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերը ենթակա են գնահատման վարկունակության տեսանկյունից և արժեզրկման ստուգման անհատական հիմունքով: Իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդի ընդհանուր վճարունակությունը վերջինիս տրամադրված վարկի պարտքային որակի առավել տեղին ցուցանիշն է: Այնուամենայնիվ, գրավը տալիս է լրացուցիչ ապահովվածություն, և Բանկը որպես կանոն գրավ է պահանջում իրավաբանական անձանցից:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

2

(ii) Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ հիփոթեքային վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 90% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ՝ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ:

Սպառողական վարկերի համար ապահովություն է ծառայում հիմնականում անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ այս վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 70% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ: Դրամական միջոցների գրավով վարկերի և վարկային գծերի մի մասի դիմաց գրավադրված են բարձր իրացվելի ակտիվները, որոնք ներառում են ավանդները, Բանկի կողմից թողարկված ձեռք բերված պարտքային արժեթղթերը և ընթացիկ հաշիվները:

Ոսկու գրավով վարկերի համար ապահովություն են ծառայում ոսկյա զարդերը: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ ոսկու գրավով վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 100% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ՝ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ:

(iii) Առգրավված գրավ

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առգրավված գրավը ներառում է հիմնականում անշարժ գույքը:

	30 սեպտեմբերի 26 Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ	*31 դեկտեմբերի 25 Հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ*
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	1,556,227	2,218,087
Ավելացումներ	-	50,127
Վաճառք	(232,548)	(711,987)
Դուրսգրում	(41,525)	–
Արժեզրկում	(359,273)	(426,346)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	**922,881**	**1,129,881**

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ առգրավված գրավի մնացորդը ներառում է տարաժամկետ եղանակով վաճառված ակտիվներ 580,043 հազ. դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 607,648 հազ. դրամ):

Առգրավման ամսաթվի դրությամբ գրավը չափվում է պարտազանցումով վարկի հաշվեկշռային արժեքով: Առգրավումից հետո առգրավված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած արժեզրկումից կորուստները: Արժեզրկումը գնահատվում է շուկայական մեթոդով:

Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ այդպիսի ակտիվները պետք է վաճառվեն հնարավորինս սեղմ ժամկետում:

18. (դ) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

Վարկերը տրամադրվել են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին:

	30 սեպտեմբերի 2026 հազ. դրամ	*31 դեկտեմբերի 2025 հազ. Դրամ*
Առևտուր	52,870,674	**38,932,260**
Հանգստի կազմակերպման ոլորտ	13,890,756	**23,871,824**
Անշարժ գույք	23,839,804	**19,051,889**
Շինարարություն	13,485,312	**6,439,497**
Արդյունաբերություն	11,402,095	**8,775,428**
Ֆինանսներ և ներդրումներ	7,770,966	**8,537,239**
Սպասարկման ոլորտ	4,596,343	**4,611,925**
Էներգետիկայի ոլորտ	3,844,093	**4,259,531**
Տրանսպորտ և կապ	1,556,154	**1,621,654**
Գյուղատնտեսություն, անտառտնտեսություն և փայտամշակում	110,879	**80,183**
Այլ	6,878,168	**3,620,174**
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	185,324,760	163,184,245
	325,570,004	**282,985,851**
Վարկային կորստի պահուստ	**(6,453,645)**	**(5,747,205)**
	319,116,359	**277,238,646**

18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

(ե) Գրավադրված ակտիվներ

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ 18,925,181 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 21,515,243 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերի և ՀՀ ԿԲ-ից ստացված փոխառությունների համար (տես Ծանոթագրություն 22):

(զ) Վարկային ռիսկին ենթարկվածություն

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկը չունի փոխառուներ կամ կապակցված փոխառուների խմբեր (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին չունի), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%–ը:

(է) Վարկերի մարման ժամկետներ

Վարկային պորտֆելի մարման ժամկետների վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 28-ի (գ) կետում, որն արտացոլում է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի՝ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետը մնացած ժամանակահատվածը:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	*Շենքեր*	*Վարձակալված գույքի բարելավում*	*Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ*	*Տնտեսական գույք*	*Փոխադրամիջոցներ*	*Ոչ նյութական ակտիվներ*	*Ընդամենը*
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,865,824	1,803,560	5,739,957	2,554,965	156,919	6,200,712	**20,321,937**
Ավելացումներ	12,558	16,581	234,040	142,202	25,800	1,890,219	**2,321,400**
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(589,709)	(6,152)	(6,900)	(224,490)	**(827,251)**
Վերադասակարգումներ	-	-	3,096	-		(3,096)	-
Մնացորդը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**3,878,382**	**1,820,141**	**5,387,384**	**2,691,015**	**175,819**	**7,863,345**	**21,816,086**
Մաշվածություն և ամորտիզացիա							
Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,237,591	874,866	3,195,085	1,467,040	88,961	2,733,369	**9,596,912**
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	49,532	145,891	487,689	197,115	13,225	899,298	**1,792,750**
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(584,882)	(5,804)	(6,900)	(224,490)	**(822,076)**
Վերադասակարգումներ	-	-	134	-		(134)	-
Մնացորդը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**1,287,123**	**1,020,757**	**3,098,026**	**1,658,351**	**95,286**	**3,408,043**	**10,567,586**
Հաշվեկշռային արժեք 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**2,591,259**	**799,384**	**2,289,358**	**1,032,664**	**80,533**	**4,455,302**	**11,248,500**
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,865,824	1,662,419	5,319,100	2,633,737	162,200	5,080,727	**18,724,007**
Ավելացումներ	–	141,141	456,788	238,029	11,651	1,297,924	**2,145,533**
Օտարումներ/դուրսգրումներ	–	–	(122,506)	(231,126)	(16,932)	(177,039)	**(547,602)**
Վերադասակարգումներ	–	–	86,575	(85,675)	–	(900)	–
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**3,865,824**	**1,803,560**	**5,739,958**	**2,554,965**	**156,919**	**6,200,712**	**20,321,937**
Մաշվածություն և ամորտիզացիա							
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,171,459	295,491	2,701,231	1,423,830	85,689	2,116,955	**7,794,655**
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	66,132	579,375	613,516	271,120	19,586	793,454	**2,343,182**
Օտարումներ/դուրսգրումներ	–	–	(121,924)	(225,648)	(16,314)	(177,039)	**(540,925)**
Վերադասակարգումներ	–	–	2,262	(2,262)	–	–	–
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**1,237,591**	**874,866**	**3,195,085**	**1,467,040**	**88,962**	**2,733,370**	**9,596,913**
Հաշվեկշռային արժեք 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**2,628,233**	**928,694**	**2,544,873**	**1,087,925**	**67,958**	**3,467,342**	**10,725,025**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

20. Վարձակալություն

Բանկը վարձակալում է ակտիվներ, օրինակ՝ հաճախորդների սպասարկման կենտրոնի տարածքներ, սովորաբար 5−10 տարի ժամկետով: Ստորև ներկայացված է այն վարձակալությունների մասին տեղեկատվությունը, որոնց շրջանակում Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ:

(ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	3,071,303	3,456,651
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ավելացումներ/փոփոխություններ	491,305	245,766
Ժամանակաշրջանի մաշվածության ծախս	(491,509)	(631,114)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	**3,071,098**	**3,071,303**

(բ) Վարձակալության գծով պարտավորություններ

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	923,280	925,600
1−2 տարի ժամկետով	926,362	899,792
2−5 տարի ժամկետով	1,713,804	1,880,546
Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով	768,280	957,379
Ընդամենը չզեղչված վարձակալության գծով վճարվելիք գումար	**4,331,726**	**4,663,317**
Չվաստակած ֆինանսական ծախսեր	(833,709)	(1,168,869)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	**3,498,017**	**3,494,448**

(գ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

	30/09/2026 հազ. դրամ	*30/09/2025 հազ. դրամ*
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն	491,509	469,431
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	268,682	295,162
Կարճաժամկետ վարձակալությունների գծով ծախսեր	73,951	59,373

(դ) Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	3,494,448	3,799,406
Փոփոխություններ ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի հետ կապված		
Մարումներ	(493,755)	(622,117)
Ընդամենը փոփոխություններ ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի հետ կապված	**(493,755)**	**(622,117)**
Այլ փոփոխություններ		
Վարձակալության գծով պարտավորությունների ավելացումներ	497,324	317,159
Վճարված տոկոսներ	(280,325)	(396,118)
Տոկոսային ծախս	268,682	388,822
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	11,643	7,296
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	**3,498,017**	**3,494,448**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

21. Այլ ակտիվներ

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Այլ ստացվելիք գումարներ*	1,277,447	1,264,287
Վճարային համակարգերից ստացվելիք գումարներ	3,131,533	5,952,754
Վարկային կորստի պահուստ**	(7,336)	(16,414)
Ընդամենը զուտ այլ ֆինանսական ակտիվներ	**4,401,644**	**7,200,627**
Կանխավճարներ	1,647,684	831,720
Նյութեր	102,891	151,757
Այլ	144,066	217,742
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	**1,894,641**	**1,201,219**
Ընդամենը այլ ակտիվներ	**6,296,285**	**8,401,846**

** Այլ ստացվելիք գումարներից 352,288 հազ. դրամ իրենից ներկայացնում է Վիզա համակարգում դրված գումարներ Բանկի հաճախորդների գործարքները ֆինանսավորելու համար և պետք է ստացվի հետո այն հաճախորդներից, ովքեր կատարում են գործարքները (2025 դեկտեմբերի 31՝ 289,531 հազ. դրամ):*

*** Այս աղյուսակում ներկայացված վարկային կորստի պահուստը ներառում է այլ ֆիզիկական անձանց և իրավաբանական անձանց գծով այլ դեբիտորական պարտքերի գծով ակնկալվող վարկային կորուստները, որոնք ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ:*

22. Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ

(ա) Բանկերից ստացված ավանդներ և մնացորդներ

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Ժամկետային ավանդներ բանկերից	560,820	3,266,812
Լորո հաշիվներ	7,186,016	6,801,095
Այլ պարտավորություններ	645,252	944,900
	8,392,088	**11,012,807**

(բ) Այլ փոխառու միջոցներ

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից	9,883,532	11,508,359
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	9,430,467	10,028,963
Վարկեր բանկերից	1,829,902	-
Վարկեր միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	1,226,882	
	22,370,783	**21,537,322**

22. Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ (շարունակություն)

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերում ներառված են 22,370,783 հազար դրամ գումարով վարկեր (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 21,537,322 հազար դրամ)՝ այդ միջոցներով համապատասխան պահանջները բավարարող վարկերի համար փոխառուներին ենթավարկավորելու պայմանավորվածություններով: Այս տեսակի ֆինանսավորման համար, որը տրամադրվում է տեղական և միջազգային ոչ պետական կազմակերպությունների կողմից տնտեսության որոշակի ոլորտներում փոքր և միջին բիզնեսին աջակցելու և հիփոթեքային շուկան զարգացնելու համար, փաստացի շուկա չի գործում: Այս վարկերն իրենցից ներկայացնում են շուկայի առանձին հատված և, համապատասխանաբար, սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը դրանք չի գեղչում:

(ա) Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

հազ. դրամ	*30/09/2026 հազ. դրամ*	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	**21,537,322**	**24,244,041**
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Մուտքեր ներգրավված միջոցներից	13,270,857	2,195,611
Ներգրավված միջոցների մարում	(12,549,109)	(4,859,849)
Ընդամենը Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	721,748	(2,664,238)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	(29,026)	-
Տոկոսային ծախս	1,108,999	1,675,798
Վճարված տոկոսներ (դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից)	(968,260)	(1,718,279)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	**22,370,783**	**21,537,322**

23. Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
ՀՀ ԿԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	-	–
Բանկերի հետ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	-	16,388,262
	-	**16,388,262**

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված էին ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ 0 հազար դրամ գումարով Բանկի սեփական արժեթղթերը՝ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 15,427,381):

24. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Պարտքային արժեթղթեր՝ թողարկված ԱՄՆ դոլարով	18,688,207	18,837,951
Պարտքային արժեթղթեր՝ թողարկված ՀՀ դրամով	8,469,208	6,094,897
	27,157,415	**24,932,848**

(ա) Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում

հազ. դրամ	*30/09/2026 հազ. դրամ*	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	**24,932,848**	**17,120,222**
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից	10,012,683	15,951,622
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	(6,877,419)	(7,815,848)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	**3,135,264**	**8,135,774**
Արտարժույթի փոխարժեքի տարբերությունների ազդեցությունը	(928,610)	(571,887)
Այլ փոփոխություններ		
Տոկոսային ծախս	1,287,066	1,069,405
Վճարված տոկոսներ (դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից)	(1,269,153)	(820,666)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	**27,157,415**	**24,932,484**

25. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
– Ֆիզիկական անձիք	100,407,070	84,155,757
– Իրավաբանական անձինք	101,506,457	93,141,268
Ժամկետային ավանդներ		
– Ֆիզիկական անձիք	113,028,557	59,675,345
– Իրավաբանական անձինք	106,892,274	100,939,625
	421,834,358	**337,911,995**

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկում պահվող հաճախորդների ավանդների 18,080,392 հազար դրամ գումարով մնացորդները (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 9,812,626 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ հաճախորդներին տրված վարկերի և Բանկի կողմից տրամադրված երաշխավորությունների համար:

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի հինգ հաճախորդ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երեք հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%–ը և կազմում են 111,615,277 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 42,739,174 հազար դրամ):

26. Այլ պարտավորություններ

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Աշխատակիցներին վճարվելիք գումարներ	3,661,137	3,502,857
Վճարային համակարգերին վճարվելիք գումարներ	619,112	864,632
Չհաշվանցված գործարքներ	725,631	745,157
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	2,913,345	2,976,239
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	**7,919,225**	**8,088,885**
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	1,587,986	1,316,171
Վճարվելիք հարկեր՝ բացառությամբ շահութահարկի	240,934	215,915
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	**1,828,920**	**1,532,086**
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	**9,748,145**	**9,620,971**

27. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 679,437 սովորական բաժնետոմսից (2025թ-ին՝ 679,437): 2025թ.-ի հուլիսին Բանկի խորհուրդը որոշել է առկա բաժնետոմսերի անվանական արժեքը 50,000 դրամից հասցնել 75,100 դրամ, ինչի արդյունքում չբաշխված շահույթից 17,053,869 հազ. ՀՀ դրամ ուղղվել է բաժնետիրական կապիտալին:
Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 75,100 դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 75,100 դրամ):

2026թ. ընթացքում սովորական բաժնետոմսեր չեն թողարկվել (2025 թվականին նույնպես չէին թողարկվել): Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ

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

Շահաբաժիններ

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

2026 թվականին Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հաստատել է 5,000,000 հազ ՀՀ դրամի շահաբաժիններ Բանկի բաժնետիրոջը բաշխելու համար, որն իրենից ներկայացնում է մեկ բաժնետոմսի դիմաց 7,4 հազար դրամ հայտարարված շահաբաժին: 2026 թվականին Բանկի բաժնետիրոջը վճարվել է ընդհանուր ժողովի կողմից հաստատված շահաբաժինների ամբողջ գումարը՝ 5,000,000 հազ. ՀՀ դրամ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

2025 թվականին Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հաստատել է 7,000,000 հազ ՀՀ դրամի շահաբաժիններ Բանկի բաժնետիրոջը բաշխելու համար, որն իրենից ներկայացնում է մեկ բաժնետոմսի դիմաց 10,3 հազար դրամ հայտարարված շահաբաժին: 2025 թվականին բաժնետիրոջը ընդհանուր վճարվել է 10,500,000 հազ ՀՀ դրամի չափով շահաբաժին, որից 3,500,000 հազ ՀՀ դրամը վերաբերում է 2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեգրված և վճարման ենթակա շահաբաժինների պարտավորությանը, իսկ 7,000,000 հազ ՀՀ դրամը վերաբերում է 2025 թվականին Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից հաստատված շահաբաժիններին *(Ծան. 26)*:

28. Ռիսկերի կառավարում

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Ռիսկերի կառավարումը հիմնարար նշանակություն ունի բանկային գործունեության համար և կազմում է Բանկի գործառնությունների կենսական տարրը: Ֆինանսական ռիսկը, շուկայական ռիսկը, վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, գործառնական և իրավական ռիսկերը և համբավը վտանգող ռիսկն այն հիմնական (նշանակալի) ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Բանկը:

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափերը և հսկողության մեխանիզմները, անընդհատ վերահսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը սահմանված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են՝ շուկայական պայմանների, առաջարկվող պրոդուկտների և ծառայությունների փոփոխությունները և հայտնվող լավագույն պրակտիկան արտացոլելու նպատակով: Բանկը մշակել է նշանակալի ռիսկերի և կապիտալի մասին հաշվետվությունների ներկայացման համակարգ:

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման համակարգի աշխատանքի, առանցքային ռիսկերի կառավարման գործընթացի հսկողության, ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման և խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված միջոցառումների հսկողության և իրականացման ու ռիսկերի համար սահմանված սահմանաչափերում Բանկի գործունեության իրականացումն ապահովելու համար: Ռիսկերի կառավարման տնօրինության ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման և սահմանված պահանջների հետ համապատասխանության ապահովման, ինչպես նաև ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառման համար: Նա հաշվետու է ուղղակիորեն Վարչության նախագահին և անուղղակիորեն՝ Բանկի Խորհրդին: Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը չի ենթարկվում և հաշվետու չէ համապատասխան ռիսկերն ընդունող բաժիններին:

Պարտքային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերը թե՛ պորտֆելի և թե՛ առանձին գործառնությունների մակարդակով կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների համակարգի միջոցով և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) կողմից: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության տեսակից և չափից:

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

Բանկի ներքին փաստաթղթերի համաձայն՝ Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը և ներքին աուդիտի ծառայությունը հաճախ պատրաստում են Բանկի նշանակալի ռիսկերի կառավարմանն անդրադարձող հաշվետվություններ: Հաշվետվությունները ներառում են դիտարկումներ Բանկի ընթացակարգերի և մեթոդաբանության արդյունավետության գնահատման վերաբերյալ և առաջարկություններ դրանց բարելավման ուղղությամբ:

(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն

Այս ծանոթագրությունում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական ռիսկերին Բանկի ենթարկվածության վերաբերյալ:

Վարկային ռիսկ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ հաճախորդը կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմը չի կատարում իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկում գործում են վարկային ռիսկին ենթարկվածությունը կառավարող քաղաքականություն և ընթացակարգեր (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար), ներառյալ պորտֆելի գծով ռիսկի կենտրոնացումը սահմանափակելու վերաբերյալ ուղեցույցները և Վարկային կոմիտեի ստեղծումը՝ վարկային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

- վարկի դիմումների ուսումնասիրման և հաստատման ընթացակարգերը,
- վարկառուների (իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- պայմանագրային կողմերի, թողարկողների և ապահովագրական ընկերությունների վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- վարկերի փաստաթղթավորման պահանջները,
- վարկերի և այլ գործիքների, որոնց գծով Բանկը ենթարկված է վարկային ռիսկին, շարունակական հսկողության ընթացակարգերը:

Իրավաբանական անձանց վարկի դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող համապատասխան մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Կորպորատիվ վարկավորման վարչություն, որը պատասխանատու է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության և ֆինանսական արդյունքների կառուցվածքային վերլուծության վրա: Այնուհետև, վարկի դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման տնօրինության կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը՝ Կորպորատիվ վարկավորման վարչության և Ռիսկերի կառավարման տնօրինության կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Բանկի իրավաբանական, անվտանգության ծառայության, ֆինանսական բաժինների կողմից՝ կախված առանձին ռիսկերից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է վարկային ռիսկին ենթարկվող առանձին գործիքների կատարողականը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառու կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Անհատների վարկային դիմումներն ուսումնասիրվում են Անհատների վարկավորման վարչության կողմից՝ կամ կիրառելով ավտոմատացված համակարգ գնահատման մոդելների օգտագործմամբ, կամ Ռիսկերի կառավարման տնօրինության միջոցով:

Բացի առանձին վարկերի վերլուծությունից, Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը վարկային պորտֆելը գնահատում է վարկային ռիսկի կենտրոնացվածության և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

Վարկային ռիսկ. Ակնկալվող վարկային կորուստների գումարները

Արժեզրկման գնահատման համար օգտագործվող ելակետային տվյալներ, ենթադրություններ և մեթոդներ

Տես հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը Ծանոթագրություն 4 (ե) (vi) կետում:

Վարկային ռիսկի նշանակալի աճ

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

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

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

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Բանկն օգտագործում է երեք չափանիշ, որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի նշանակալի աճ.

- քանակական թեստ՝ հիմք ընդունելով պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության փոփոխությունները,
- որակական ցուցանիշներ և
- ժամկետանցության 30–օրյա սահմանափակիչ:

Բանկի վարկառուների ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին կանոնավոր կերպով հսկվում է, որի արդյունքում կարող է ի հայտ գալ վարկային ռիսկի նշանակալի աճի հայտանիշ: Հսկողության համար որպես կանոն օգտագործվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

Ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին (իրավաբանական անձանց տրված վարկեր)	**Ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին (իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր)**
– Հաճախորդի փաստաթղթերի, օրինակ՝ աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների, կառավարչական հաշվետվությունների, բյուջեների և կանխատեսումների պարբերական ուսումնասիրության ընթացքում ձեռք բերված տեղեկատվությունը: Ցուցանիշները, որոնց հատուկ ուշադրություն է դարձվում, ներառում են՝ համախառն շահույթի մարժաները, ֆինանսական լծակավորման ցուցանիշները, պարտքի սպասարկման գործակիցը, համապատասխանությունը կովենանտներին, կառավարման որակը, վերադաս ղեկավար անձնակազմի փոփոխությունները:	– Վճարումների մասին տեղեկատվությունը, ներառյալ ժամկետանցության կարգավիճակի, մարումների փոփոխականության մասին տեղեկատվությունը:
– Վարկանիշային գործակալությունների, մամուլի հոդվածների տվյալները, արտաքին վարկանիշերի փոփոխությունների մասին տեղեկատվությունը:	– Տրամադրված սահմանաչափի օգտագործումը, – Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման դիմումը և դիմումի բավարարումը:
– Պարտատոմսերի գնանշված գները և պարտքի պարտազանցման սվոփերի գները վարկառուի համար՝ առկայության դեպքում: – Վակառուի քաղաքական, օրենսդրական և տեխնոլոգիական միջավայրի կամ նրա գործունեության փաստացի և ակնկալվող նշանակալի փոփոխությունները:	– Առևտրային, ֆինանսական և տնտեսական պայմանների առկա և կանխատեսվող փոփոխությունները:

Պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում

Շուկայում ցուցանիշների մոտեցում

Բանկն անհատական հիմունքով գնահատում է 500,000 հազար դրամը գերազանցող չմարված հաշվեկշռային և արտահաշվեկշռային մնացորդով վարկերը:

Բանկը դիտարկում է միջազգային վարկանիշային գործակալությունների տեղեկատվությունն անհատական հիմունքով գնահատվող վարկերի հետ կապված պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը գնահատելու համար: Բանկը սահմանում է պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության նվազագույն չափը, որը հավասար է այն երկրի կորպորատիվ վարկանիշին, որտեղ իր գործունեությունն է իրականացնում փոխառուն:

Խմբային հիմունքով գնահատվող

Ժամկետանց օրերն օգտագործվում են որպես հիմնական ելակետային տվյալներ խմբային հիմունքով գնահատվող ֆինանսական գործիքների գծով պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքը ստեղծելիս անցումային մատրիցների Մարկովի մոդելում: Անցումային մատրիցները կառուցվում են նախորդ 36 ամիսների տվյալների հիման վրա:

Անհատապես գնահատված – Պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստ

Անհատական հիմունքով գնահատվող գրավով ապահովված վարկերի պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը գնահատելու համար Բանկը կիրառում է հետևյալ ենթադրությունները.

- անշարժ գույք հանդիսացող գրավի արժեքը նվազեցվում է 20%–40%–ով

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Գրավի իրացման ժամկետը գնահատվում է 12–36 ամիս՝ կախված գրավի տեսակից, աշխարհագրական տարածաշրջանից և այլն

Խմբային հիմունքով գնահատվող գրավով չապահովված վարկերի համար պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկվում է անցյալ ժամանակաշրջանների վերականգնման դրույքների (պարտազանցումից հետո ստացված դրամական հոսքեր) վինտաժային վերլուծության հիման վրա: Անցյալ ժամանակաշրջանների վերականգնման դրույքները զեղչվում են վերականգնման ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվը: Պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը գնահատելու համար Բանկն օգտագործում է հինգ տարվա պատմական տվյալները:

Ապագայամետ տեղեկատվության ներառում

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

Բանկը վերլուծել և որոշակիացրել է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելների վարկային կորուստների հիմնական մակրոտնտեսական գործոնները: Օգտագործելով պատմական տվյալների վերլուծությունը, Բանկը գնահատել է մակրոտնտեսական փոփոխականների և ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելների պարտազանցման դրույքների միջև փոխհարաբերությունները: Վերլուծության արդյունքում Բանկը ՀՆԱ-ի իրական աճի տեմպը կիրառում է որպես ապագայամետ տեղեկատվություն ներառման հիմնական գործոն: Մակրոտնտեսական տվյալների կանխատեսումները Բանկը ստանում է երրորդ կողմից:

Բանկը կիրառում է հավանականությամբ կշռված մոտեցում ակնկալվող վարկային կորուստների հաշվարկի համար՝ դիտարկելով հնարավոր արդյունքների երեք սցենար օգտագործելով իրական ՀՆԱ աճի տեմպը որպես գլխավոր մակրոտնտեսական ցուցանիշ:

Վարկային ռիսկի նշանակալի աճի որոշում

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

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

Բանկը վարկային ռիսկի նշանակալի աճի մասին վկայող սահմանափակիչ է համարում ակտիվի ավելի քան 30 օր ժամկետանցությունը հաճախորդներին տրված վարկերի համար և 1 օր ժամկետանցությունը՝ բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների և ներդրումային արժեթղթերի համար: Ժամկետանց օրերի քանակը որոշվում է հաշվելով օրերն այն առաջին օրվանից, երբ վճարումն ամբողջությամբ չի ստացվել: Վճարում կատարելու ամսաթվերը որոշվում են առանց հաշվի առնելու արտոնյալ ժամանակահատվածը, որը կարող է տրամադրվել վարկառուին:

Որպես ընդհանուր ցուցանիշ համարվում է, որ տեղի է ունեցել վարկային ռիսկին ենթարկվող գործիքի վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, եթե Բանկի քանակական մոդելների հիման վրա որոշվում է, որ ֆինանսական գործիքի մնացած ժամկետի համար պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունն աճել է ավելի քան 64%–ով:

Եթե գոյություն ունի վկայություն, որ այլևս չկա վարկային ռիսկի նշանակալի աճ ի համեմատություն սկզբնական ճանաչման, գործիքի գծով կորստի պահուստը կրկին չափվում է 12–ամսյա ակնկալվող վարկային կորուստների չափով: Վարկային ռիսկի աճի որոշ որակական ցուցանիշներ, այդ թվում՝ վերանայված պայմանների խախտումը, կարող են վկայել պարտազանցման ռիսկի աճի մասին, որը պահպանվում է, նույնիսկ երբ ցուցանիշն ինքնին դադարում է գոյություն ունենալ: Նման դեպքերում Բանկը սահմանում է երեք ամիս ժամկետով փորձաշրջան, որի ընթացքում ֆինանսական ակտիվի գծով վճարումները պետք է կատարվեն ժամանակին և սահմանված չափով՝ ապացուցելու համար, որ վարկային ռիսկը նշանակալիորեն նվազել է: Վարկի պայմանագրային պայմանների փոփոխության դեպքում ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստների ճանաչման չափանիշների այլևս բավարարված չլինելու ապացույց կարող է հանդիսանալ արդիական տեղեկատվությունը, որ առկա է վճարումները ժամանակին կատարելու պատմություն՝ փոփոխված պայմանագրային պայմաններին համապատասխան:

Պարտազանցության սահմանում

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

- հավանական չէ, որ վարկառուն ամբողջությամբ կկատարի Բանկի նկատմամբ ստանձնած իր վարկային պարտավորությունները, եթե Բանկը չձեռնարկի այնպիսի գործողություններ, ինչպիսին գրավի իրացումն է (առկայության դեպքում),
- Բանկի նկատմամբ վարկառուի նշանակալի վարկային պարտավորություններից որևէ մեկն ավելի քան 90 օր ժամկետանց է հաճախորդներին տրված վարկերի համար և ավելի քան 30 օր՝ բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների և ներդրումային արժեթղթերի համար: Օվերդրաֆտները ժամկետանց են համարվում այն օրվանից, երբ հաճախորդը խախտում է սահմանված սահմանաչափը կամ երբ հաճախորդին առաջարկվում է այնպիսի սահմանաչափ, որը ցածր է ընթացիկ չմարված գումարից, կամ
- հավանական է դառնում, որ ակտիվի պայմանները կվերանայվեն վարկառուի սնանկության արդյունքում՝ վարկային պարտավորությունները կատարելու վարկառուի անկարողության պատճառով:

Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)

Վարկառուի հետ կապված պարտազանցման տեղի ունենալը գնահատելիս՝ Բանկը դիտարկում է հետևյալը՝

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

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

Վերափոխված ֆինանսական ակտիվներ

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

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերափոխվում են, և վերափոխումը չի հանգեցնում ապաճանաչման, որոշելու համար, թե արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի նշանակալի աճ, համեմատվում են՝

- պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝ ելնելով փոփոխված պայմաններից,
- պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում, որը գնահատվում է սկզբնական ճանաչման պահին առկա տվյալների և սկզբնական պայմանագրային պայմանների հիման վրա:

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

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

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

Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման Բանկի քաղաքականության շրջանակում վերափոխված ֆինանսական ակտիվների համար պարտազանցման հավանականության գնահատումն արտացոլում է այն հանգամանքը,

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

թե արդյոք փոփոխությունը բարելավել է կամ վերականգնել է տոկոսները և մայր գումարը հավաքագրելու Բանկի կարողությունը, ինչպես նաև վարկային պայմանագրերի պայմանների նման վերանայումների Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների փորձը: Այս գործընթացի շրջանակում Բանկը գնահատում է փոխառուի կողմից մարումները ժամանակին կատարելու հնարավորությունը պայմանագրի պայմանների փոփոխության դեպքում և դիտարկում է տարբեր վարքագծային ցուցանիշներ:

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

Ակնկալվող վարկային կորուստների չափում

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

- պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը,
- կորուստը պարտազանցման դեպքում,
- պարտքի գումարը պարտազանցման պահին:

1-ին փուլի գործիքների գծով ակնկալվող վարկային կորուստները հաշվարկվում են բազմապատկելով 12–ամսյա պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորստի գումարով և պարտքի գումարով պարտազանցման պահին: Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստները հաշվարկվում են բազմապատկելով ամբողջ ժամկետի համար պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորստի գումարով և պարտքի գումարով պարտազանցման պահին:

Պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության գնահատման մեթոդաբանությունը ներկայացված է վերը՝ «Պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում» բաժնում:

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

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

Եթե ցուցանիշի մոդելավորումն իրականացվում է խմբային հիմունքով, ֆինանսական գործիքները խմբավորվում են ըստ ռիսկի ընդհանրական բնութագրերի, որոնք ներառում են գործիքի տեսակը և գրավի տեսակը:

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

Այն պորտֆելների համար, որոնց վերաբերյալ Բանկն ունի անցյալ ժամանակաշրջանների սահմանափակ տվյալներ, ներքին աղբյուրներից հասանելի տեղեկատվությունը լրացնելու համար օգտագործվում է արտաքին աղբյուրներից ստացված ուղենիշային տեղեկատվությունը:

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

- հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր պայմանագրի կամ համանման գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցվելու հանգամանքից:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ գործիքների քլիրինգի 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 դրամական միջոցների և շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետգնման, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի գծով:

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

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից 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 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորու–թյունների տեսակներ	***Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորու-թյան համախառն գումարներ***	***Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությու նում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. Պարտավորու-թյան/ ակտիվի համախառն գումար***	***Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվու-թյունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորու–թյունների զուտ գումար***	***Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ***		***Զուտ գումար***
				Ֆին. գործիքներ	***Ստացված գրավ***	
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	33,109,757	–	33,109,757	–	33,109,757	–
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	**33,109,757**	–	**33,109,757**	–	**33,109,757**	–
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	–	–	–	–	–	–
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորու-թյուններ	–	–	–	–	–	–

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

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորու–թյունների տեսակներ	***Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորու-թյան համախառն գումարներ***	***Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությու նում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. Պարտավորութ յան/ ակտիվի համախառն գումար***	***Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությու նում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորու–թյունների զուտ գումար***	***Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ***		***Զուտ գումար***
				Ֆին. գործիքներ	***Ստացված գրավ***	
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	13,162,140	–	13,162,140	–	13,162,140	–
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	**13,162,140**	**–**	**13,162,140**	**–**	**13,162,140**	**–**
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(16,388,262)	–	(16,388,262)	15,427,381	–	(960,881)
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորու-թյուններ	**(16,388,262)**	**–**	**(16,388,262)**	**15,427,381**	**–**	**(960,881)**

Վերը աղյուսակներում բացահայտված՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների համախառն և զուտ գումարները չափվում են ամորտիզացված արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(գ) Ծուկայական ռիսկ

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

Ծուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ–ն: Ծուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման տնօրինության առաջարկությունների հիման վրա:

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

28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

(i) Արժութային ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արժութային ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների հետևանքով: Թեև Բանկը հեջավորում է իր ենթարկվածությունն արժութային ռիսկին, այս գործառնությունները չեն որակվում որպես հեջավորման փոխհարաբերություն՝ ՖՀՄՍ պահանջների համաձայն:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	***ՀՀ դրամ հազ. դրամ***	***ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ***	***Եվրո հազ. դրամ***	***Այլ արտարժույթ * հազ. դրամ***	***Ընդամենը հազ. դրամ***
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	22,231,278	13,778,395	5,570,370	5,565,498	47,145,541
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր					
Բանկի կողմից պահվող	12,756,554	6,086,043	285,741	-	19,128,338
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր					
Բանկի կողմից պահվող	32,594,233	18,719,636	-	-	51,313,869
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	-	-	-	-	-
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,183,236	60,306,646	21,965,101	5,729,409	91,184,392
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	28,310,723	4,767,243	-	-	33,077,966
Հաճախորդներին տրված վարկեր	233,480,215	59,119,207	23,065,221	3,451,716	319,116,359
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	3,059,386	752,257	365,888	224,113	4,401,644
Ընդամենը ակտիվներ	**335,615,625**	**163,529,427**	**51,252,321**	**14,970,736**	**565,368,109**
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	300,498	4,238,007	3,131,452	722,131	8,392,088
Այլ փոխառու միջոցներ	19,313,999	-	3,056,784		22,370,783
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	-	-	-	-	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	8,469,208	18,688,207	-	-	27,157,415
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	209,309,532	136,732,094	42,492,599	33,300,133	421,834,358
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	3,265,126	232,891	-	-	3,498,017
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	6,276,222	1,384,289	218,695	40,019	7,919,225
Ընդամենը պարտավորություններ	**246,934,585**	**161,275,488**	**48,899,530**	**34,062,283**	**491,171,886**
Արժութային սվոփի պայմանագրեր	(592,322)	3,908,974	(288,498)	(2,564,312)	463,842
Զուտ դիրքը	**88,088,718**	**6,162,913**	**2,064,293**	**-21,655,859**	**74,660,065**

* *Այլ արտարժույթը հիմնականում ներառում է ռուբլով արտահայտված մնացորդները:*

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

հազ. դրամ	***ՀՀ դրամ հազ. դրամ***	***ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ***	***Եվրո հազ. դրամ***	***Այլ արտարժույթ * հազ. դրամ***	***Ընդամենը հազ. դրամ***
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	15,996,079	24,747,470	4,266,268	7,985,040	**52,994,857**
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր					

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Բանկի կողմից պահվող	9,976,997	4,505,024	758,958	–	**15,240,979**
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր					
Բանկի կողմից պահվող	20,458,589	12,153,050	–	1,919,513	**34,531,152**
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	15,382,593	–	–	–	**15,382,593**
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	13,062,560	41,866,872	17,620,845	219,534	**72,769,811**
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	11,624,568	1,524,935	–	–	**13,149,503**
Հաճախորդներին տրված վարկեր	203,193,747	44,917,031	24,616,668	4,511,198	**277,238,644**
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	6,042,765	965,162	113,272	79,428	**7,200,627**
Ընդամենը ակտիվներ	**295,737,987**	**130,679,544**	**47,376,012**	**14,714,712**	**488,508,255**
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	949,245	7,169,169	2,790,392	104,001	**11,012,807**
Այլ փոխառու միջոցներ	21,537,322	–	–	–	**21,537,322**
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	14,141,690	–	2,246,572	–	**16,388,262**
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	6,094,897	18,837,951	–	–	**24,932,848**
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	181,437,249	107,513,216	37,930,230	11,031,300	**337,911,995**
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	3,259,928	234,520	–	–	**3,494,448**
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	6,161,835	1,286,985	612,246	27,819	**8,088,885**
Ընդամենը պարտավորություններ	**233,582,166**	**135,041,841**	**43,579,440**	**11,163,120**	**423,366,567**
Արժութային սվոփի պայմանագրեր	2,679,619	4,974,816	(4,490,100)	(3,010,406)	**153,929**
Չուտ դիրքը	**64,835,351**	**612,519**	**(693,528)**	**541,187**	**65,295,528**

* *Այլ արտարժույթը հիմնականում ներառում է ռուբլով արտահայտված մնացորդները:*

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի նվազումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Վերլուծությունն իրականացնելիս հաշվի են առնվել նախքան հարկումը գումարները և հիմք են ընդունվել արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխությունները, որոնք Բանկը դիտարկում էր որպես ողջամտորեն հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճ 10%-ով	616,291	61,252
ՀՀ դրամի նկատմամբ եվրոյի փոխարժեքի աճ 10%-ով	206,429	(69,353)

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի աճը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն, սակայն հակառակ ազդեցություն վերը նշված գումարների վրա՝ ելնելով այն ենթադրությունից, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

(ii) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական պարտավորությունների հետ կապված իր պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվելու են դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման հիմնարար գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել կորուստների ռիսկը:

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

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

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

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

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

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

Գանձապետարանն իրականացնում է իրացվելիության դիրքի հսկողություն օրական կտրվածքով և իրացվելիության կանոնավոր սթրես–թեստեր՝ շուկայական սովորական և ավելի խիստ պայմանները ներառող տարբեր սցենարների շրջանակում: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացնում է ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Գանձապետարանի կողմից:

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

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1–3 ամիս	3–6 ամիս	6–12 ամիս	Ավելի քան 1 տարի	Ներհոսքի/ (արտահոս-քի) ընդհա–նուր համախառն գումար	Հաշվեկշռ. արժեք
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	37,913,109	1,072,895	2,065,508	31,875,997	49,063,422	121,990,931	**110,772,371**
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	16,405,738	–	–	–	–	16,405,738	**16,388,262**
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	245,609	2,091,946	2,461,283	3,191,916	19,730,913	27,721,667	**24,932,848**
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	155,282,790	10,499,087	18,922,128	58,054,996	22,880,278	265,639,279	**259,762,570**
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	73,834	156,341	234,512	460,913	3,737,717	4,663,317	**3,494,448**
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	5,100,671	–	1,577,183	1,338,213	–	8,016,067	**8,016,067**
Ածանցյալ պարտավորություններ							
–ներհոսք	(4,601,464)	–	–	–	(3,052,971)	(7,654,435)	–
–արտահոսք	4,614,149	–	–	–	2,886,358	7,500,507	–
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	**215,034,436**	**13,820,269**	**25,260,614**	**94,922,035**	**95,245,717**	**444,283,070**	**423,366,566**
Փոխատվության հանձնառություններ	**23,173,924**	**–**	**–**	**–**	**–**	**23,173,924**	**–**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Ճուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

հազ. դրամ	*Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս*	*1–3 ամիս*	*3–12 ամիս*	*1–5 տարի*	*Ավելի քան 5 տարի*	*Անժամ-կետ*	*Ժամկե-տանց**	*Ընդամենը*
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	47,145,541	-	-	-	-	-	-	**47,145,541**
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-		470,519	-	-	-	-	**470,519**
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր								
Բանկի կողմից պահվող	108,052	112,977	3,314,415	10,282,480	1,240,118	4,070,296	-	**19,128,338**
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր								
Բանկի կողմից պահվող	9,800,374	10,111,974	12,457,413	2,810,820	16,133,288	-	-	**51,313,869**
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	-	-	-	-	-	-	-	-
Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում	-	-	-	-	-	8,598,887	-	**8,598,887**
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	88,248,278	-	1,829,345	1,106,769	-	-		**91,184,392**
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	33,077,966	-	-	-	-	-	-	**33,077,966**
Հաճախորդներին տրված վարկեր	6,217,766	25,549,146	39,443,298	164,898,444	73,768,225	-	9,239,480	**319,116,359**
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	11,248,500	-	**11,248,500**
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	-	3,071,098	-	**3,071,098**
Առգրավված ակտիվներ	-	-	-	-	-	922,881	-	**922,881**
Այլ ակտիվներ	6,129,785	218	-	4,123	91,080	71,079	-	**6,296,285**
Ընդամենը ակտիվներ	**190,727,762**	**35,774,315**	**57,514,990**	**179,102,636**	**91,232,711**	**27,982,741**	**9,239,480**	**591,574,635**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Ճուկայական ռիսկ (շարունակություն)

հազ. դրամ	*Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս*	*1–3 ամիս*	*3–12 ամիս*	*1–5 տարի*	*Ավելի քան 5 տարի*	*Անժամկետ*	*Ժամկետանց**	*Ընդամենը*
Պարտավորություններ								
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	7,831,267	-	-	560,821	-	-	-	**8,392,088**
Այլ փոխառու միջոցներ	3,476,317	419,680	2,251,678	12,507,005	3,716,103			**22,370,783**
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	6,677	-	-	-	-	-	-	**6,677**
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	135,217	165,588	7,113,875	19,742,735	-	-	-	**27,157,415**
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	219,301,097	80,143,601	85,702,205	36,687,455	-	-	-	**421,834,358**
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	-	-	-	-	-	1,208,516	-	**1,208,516**
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	23,143	106,411	504,692	2,020,842	842,929	-	-	**3,498,017**
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		-	1,139,847	-	-	-	-	**1,139,847**
Այլ պարտավորություններ	6,869,565	-	1,776,147	1,102,433	-	-	-	**9,748,145**
Ընդամենը պարտավորություններ	**237,643,283**	**80,835,280**	**98,488,444**	**72,621,291**	**4,559,032**	**1,208,516**	**-**	**495,355,846**
Զուտ դիրքը	**(46,915,228)**	**(45,060,965)**	**(40,973,454)**	**106,469,548**	**86,685,183**	**26,774,225**	**9,239,480**	**96,218,789**

* *Ժամկետանց վարկերի ժամկետանց մասը*

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Ճուկայական ռիսկ (շարունակություն)

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

հազ. դրամ	*Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս*	*1–3 ամիս*	*3–12 ամիս*	*1–5 տարի*	*Ավելի քան 5 տարի*	*Անժամ–կետ*	*Ժամկե–տանց**	*Ընդամենը*
Ակտիվներ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	52,994,857	–	–	–	–	–	–	**52,994,857**
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	4,062			170,074	–	–	–	**174,136**
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր								
Բանկի կողմից պահվող	61,655	152,639	4,248,746	8,718,574	1,253,218	806,147	–	**15,240,979**
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր								
Բանկի կողմից պահվող	5,763,124	6,880,562	8,986,030	2,700,711	10,200,725	–	–	**34,531,152**
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	5,460,593	–	3,837,062	–	6,084,938	–	–	**15,382,593**
Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում	–	–	–	–	–	7,823,436	–	**7,823,436**
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	65,680,071	3,909,137	2,018,104	1,162,499		-		**72,769,811**
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	13,149,503	-	-	-	-	-	-	**13,149,503**
Հաճախորդներին տրված վարկեր	7,005,015	12,985,642	45,628,774	141,807,309	69,083,189	-	728,715	**277,238,644**
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	–	–	–	–	–	10,725,025	–	**10,725,025**
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	–	–	–	–	–	3,071,303	–	**3,071,303**
Առգրավված ակտիվներ	–	–	–	–	–	1,129,881	–	**1,129,881**
Այլ ակտիվներ	8,057,555	–	13,548	231,093	82,585	17,065	–	**8,401,846**
Ընդամենը ակտիվներ	**158,176,435**	**23,927,980**	**64,732,264**	**154,790,260**	**86,704,655**	**23,572,857**	**728,715**	**512,633,166**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Ճուկայական ռիսկ (շարունակություն)

հազ. դրամ	*Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս*	*1–3 ամիս*	*3–12 ամիս*	*1–5 տարի*	*Ավելի քան 5 տարի*	*Անժամ= կետ*	*Ժամկե-տանց**	*Ընդամենը*
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	7,745,994	–	–	3,266,813	–	–	–	**11,012,807**
Այլ փոխառու միջոցներ	192,727	358,020	4,202,503	12,267,885	4,516,187			**21,537,322**
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	16,747	–	–	3,460	–	–	–	**20,207**
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	16,388,262	–	–	–	–	–	–	**16,388,262**
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	236,994	1,953,431	4,505,674	18,236,749	–	–	–	**24,932,848**
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	155,152,291	10,112,153	73,661,551	20,250,062	586,513	–	–	**259,762,570**
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	–	–	–	–	–	705,397	–	**705,397**
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	17,640	112,050	439,370	2,089,872	835,516	–	–	**3,494,448**
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	–	–	1,590,228	–	–	–	–	**1,590,228**
Այլ պարտավորություններ	6,632,757	–	1,577,183	1,338,214	–	–	–	**9,548,154**
Ընդամենը պարտավորություններ	**216,522,910**	**12,891,185**	**116,702,834**	**74,453,943**	**5,938,216**	**705,397**	**–**	**427,214,485**
Զուտ դիրքը	**(58,346,475)**	**11,036,795**	**(51,970,570)**	**80,336,317**	**80,766,439**	**22,867,460**	**728,715**	**85,418,681**

* *Ժամկետանց վարկերի ժամկետանց մասը*

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Իրացվելիության բացասական կարճաժամկետ դիրքը կառավարելու համար Բանկը հիմնվում է այն ֆինանսական արժեթղթերի վրա, որոնք կարող են վաճառվել կամ գրավադրվել հետգնման պայմանագրերի շրջանակում, և այն ենթադրության վրա, որ ժամկետային ավանդները կերկարաձգվեն մարման ժամկետից հետո:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար Բանկի կողմից կիրառվող հիմնական ուղենիշը բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունն է: Այս նպատակով բարձր իրացվելի ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները, նոստրո հաշիվները, ՀՀ կառավարության և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթերը և այն կորպորատիվ պարտքային արժեթղթերը, որոնց համար գործում է ակտիվ և իրացվելի շուկա, որոնք գրավադրված չեն և որոնց օգտագործումը ոչ մի կերպ սահմանափակված չէ: Ցպահանջ պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ցպահանջ ավանդները, ինչպես նաև ըստ պահանջի վճարման ենթակա այլ պարտավորությունները:

(դ) Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Բանկի Խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

29. Կապիտալի կառավարում

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

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է օրենսդրությամբ առևտրային բանկերի համար որպես կապիտալ սահմանված հոդվածները:

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության նվազագույն ցուցանիշը («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») կազմում էր 11% (2025թ.՝ 11%): 2026թ սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր օրենսդրությամբ սահմանված ցուցանիշին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը 2026 թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	30/09/2026 հազ. դրամ Աուդիտի չենթարկված	*31/12/2025 հազ. դրամ Աուդիտի չենթարկված*
1-ին մակարդակի կապիտալ	**71,071,766**	**68,376,367**
2–րդ մակարդակի կապիտալ	**4,886,233**	**4,122,380**
Ընդամենը կապիտալ	**75,957,999**	**72,498,747**
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվները՝ ներառյալ պարտքային, շուկայական և գործառնական ռիսկերը	**446,439,057**	**385,564,032**
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	**17.01%**	**18.80%**

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

30. Փոխատվության հանձնառություններ

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

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

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

	30/09/2026 հազ. դրամ	*31/12/2025 հազ. դրամ*
Պայմանագրային գումար		
Վարկային քարտերի գծով հանձնառություններ	4,946,527	4,891,780
Վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառություններ	26,818,216	17,063,497
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	1,471,897	1,218,647
	25,119,394	**23,173,924**

Վերը ներկայացված ընդհանուր պայմանագրային փոխատվության հանձնառությունները պարտադիր չէ որ իրենցից ներկայացնեն դրամական միջոցների գծով ապագա պահանջներ, քանի որ այս հանձնառությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել մինչև կատարվելը: Վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառությունների մեծամասնությունն իրենից չի ներկայացնում Բանկի ոչ պայմանական փոխատվության հանձնառություն:

Վարկային քարտերի գծով հանձնառությունները և վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառություններն հիմնականում դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2026 թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Վարկային քարտերի գծով հանձնառությունները և վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառությունները պարտքային առումով ժամկետանց չեն կամ արժեզրկված չեն:

31. Պայմանական դեպքեր

(ա) Ապահովագրություն

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրության ոլորտը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գույքն ապահովագրված է, և Բանկն ունի «Բանկերս Բլանկետ Բոնդ» (Banker's Blanket Bond (BBB)) ապահովագրության պայմանագիր մինչև 12,000 հազար ԱՄՆ դոլար գումարով:

(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 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 համապատասխանաբար է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատական որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

2. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Հսկողություն

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի մայր կազմակերպությունն է Այդի Գրուպ ՓԲԸ-ն և վերջնական հսկող անձը՝ Լալա Բախշեցյանը:

(բ) Գործարքներ Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը 2026թ. սեպտեմբեր 30-ին և 2026թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	30/09/2026 հազ. դրամ	*30/09/2025 հազ. դրամ*
Բանկի Խորհրդի և Վարչության անդամներ	1,147,350	1,313,688

Այս գումարները ներառում են Խորհրդի և Վարչության անդամների դրամային և ոչ դրամային հատուցումները, որոնք հաշվեգրված են համապատասխան ժամանակաշրջանների շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	30/09/2026 հազ. դրամ	*Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %*	*31/12/2025 հազ. դրամ*	*Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %*
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Ակտիվներ				
Տրված վարկեր (համախառն)	386,099	10.31%	403,599	10.2%
Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ	(457)	-	(627)	–
Այլ ակտիվներ	4,326	-	2,720	–
Պարտավորություններ				
Ստացված ավանդներ	443,496	6.9%	352,610	6.3%
Ընթացիկ հաշիվներ	1,118,024	-	121,535	–
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	385,072	5.8%	208,933	6.4%
Փոխատվության հանձնառություններ	52,614	-	64,659	–

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում արտացոլված գումարները 2025թ. և 2026թ. սեպտեմբեր 30-ին ավարտված տարվա համար:

	30/09/2026 հազ. դրամ	*30/09/2025 հազ. դրամ*
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	30,266	31,874
Տոկոսային ծախս	(37,962)	(24,575)
Զուտ արժեզրկումից կորուստ	113	14,896
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	4,741	4,012
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	(5,206)	(4,188)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2026թ. սեպտեմբեր 30-ին ավարտված տարվա շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Մայր կազմակերպություն		Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետերեր		Ասոցիացված կազմակերպություն		Այլ		
	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %	Ընդամենը հազ.դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն									
Ակտիվներ									
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	–	–	–	–	-	-	1,286,329	6.99%	**1,286,329**
Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ	–	–	–	–	-	-	(40,462)	-	**(40,462)**
Այլ ակտիվներ	–	–	–	–	702,172	-	-	-	**702,172**
Արժեզրկման պահուստ	–	–	–	–	(1,161)	-	-	-	**(1,161)**
Պարտավորություններ									
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ									
- Ընթացիկ հաշիվներ	–	–	–	–	–	–	–	–	–
- Ժամկետային ավանդներ	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
– Ընթացիկ հաշիվներ	2,894,158	-	622,256	–	10,321,685	3%-4.5%	1,228,100	-	**15,066,199**
– Ժամկետային ավանդներ	7,581	6.03%	-	–	1,007,685	8.36%	1,804,582	7.76%	**2,819,848**
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	–	–	–	–	–	–	85,957	8.70%	**85,957**
Ֆինանսական վիճակի հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ	–	–	–	–	–	–	1,271,546	0.00%	**1,271,546**
Շահույթ (վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	-	–	-	–	-	–	113,321	–	**113,321**
Տոկոսային ծախս	(13,445)	–	–	–	(405,733)	–	(47,562)	–	**(623,635)**
Զուտ արժեզրկումից կորուստ	–	–	–	–	–	–	1,371	–	**1,371**
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	334	–	60	–	1,407,632	–	52,759	–	**2,209,627**
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	(351)	–	(30)	–	(1,056,499)	–	(44,883)	–	**(1,717,893)**

32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

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

	Մայր կազմակերպություն		Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետերեր		Ասոցիացված կազմակերպություն		Այլ		
	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադր., %	Ընդամենը հազ.դրամ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն									
Ակտիվներ									
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	–	–	–	–	–	–	53,914	10.70%	**53,914**
Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ	–	–	–	–	–	–	(91)	–	**(91)**
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ – վճարային համակարգեր	–	–	–	–	1,998,236	–	–	–	**1,998,236**
Արժեզրկման պահուստ	–	–	–	–	(3,360)	–	–	–	**(3,360)**
Պարտավորություններ									
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ									
- Ընթացիկ հաշիվներ	–	–	–	–	18,148,616	3%-4.5%	–	–	**18,148,616**
- Ժամկետային ավանդներ	–	–	–	–	1,488,089	6.47%	–	–	**1,488,089**
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ									
– Ընթացիկ հաշիվներ	1,049,088	–	213,941	–	–	–	351,851	–	**1,614,880**
– Ժամկետային ավանդներ	354,912	8.7%	–	–	–	–	252,472	5.51%	**607,384**
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	–	–	–	–	–	–	96,150	8.69%	**96,150**
Ֆինանսական վիճակի հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ									
Փոխատվության հանձնառություններ	–	–	–	–	–	–	1,227,257	0.00%	**1,227,257**
Շահույթ (վնաս)									
Տոկոսային եկամուտ	–	–	–	–	–	–	81,213	–	**81,213**
Տոկոսային ծախս	(75,654)	–	–	–	(712,805)	–	(48,488)	–	**(836,947)**
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	183	–	92	–	3,093,235	–	26,626	–	**3,120,136**
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	(999)	–	(53)	–	(2,479,974)	–	(23,768)	–	**(2,504,794)**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

33. Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք

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

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները (չճշգրտված):
- 2–րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշված գներից տարբեր ելակետային տվյալները, որոնք դիտելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գներից ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել են նմանատիպ գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները, նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գներն ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդներ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտելի են շուկայական տվյալներից:
- 3–րդ մակարդակ. ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնց դեպքում գնահատման մեթոդները ներառում են դիտելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալները և ոչ դիտելի ելակետային տվյալները նշանակալի ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գների հիման վրա, որոնց գծով պահաջվում են նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու համար:

  Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

հազ. դրամ	*Մակարդակ 1*	*Մակարդակ 2*	*Մակարդակ 3*	*Լուսաբանում*
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ		470,519		**470,519**
– Ածանցյալ ակտիվներ	–		–	
– Ածանցյալ պարտավորություններ	–	(6,677)		**(6,677)**
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
– Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ	–	15,058,042	–	**15,058,042**
– Բաժնային գործիքներ	424,245	–	3,646,051	**4,070,296**

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

հազ. դրամ	*Մակարդակ 1*	*Մակարդակ 2*	*Մակարդակ 3*	*Լուսաբանում*
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
– Ածանցյալ ակտիվներ	–	174,136	–	**174,136**
– Ածանցյալ պարտավորություններ	–	(20,207)	–	**(20,207)**
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
– Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ	–	14,434,831	–	**14,434,831**
– Բաժնային գործիքներ	424,245	–	381,902	**806,147**
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների և պարտավորությունների բացահայտված իրական արժեքը				
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	7,607,364	47,321,365	–	**54,928,729**
Հաճախորդներին տրված վարկեր	–	–	271,888,615	**271,888,615**
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	–	–	259,991,953	**259,991,953**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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