

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007
թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 Ն որոշմամբ
հաստատված հավելված 5

2026թ. I-ին ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ
Ք.ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐՅԱՆ ՓՈՂ. 23 /1

Ծանոթագրություն 1. "Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում"

Իրավական դաշտ.

"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 1991 թվականին ԽՍՀՄ Բնակարկային հայկական Հանրապետական բանկի (1991-1993թթ. "Հայպետարբանկ" ՓԲԸ) հիման վրա և 1995թ. վերակազմավորվել է որպես բաց բաժնետիրական ընկերության՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N 1 արտոնագրային համարով:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 29 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում, 22 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր մարզերում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք.Երևան, Ամիրջյան 23/1:

Բանկի հիմնական գործունեությունը.

Հանդիսանալով ունիվերսալ ֆինանսավարկային կառույց՝ "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ իր հաճախորդներին առաջարկում է բանկային ծառայությունների ընդգրկուն փաթեթ: Բանկի ակտիվային գործառնությունների գերակշռող մասը բաժին է ընկնում վարկային գործունեությանը: Բանկը վարկավորում է երկրի տնտեսության համարյա բոլոր ճյուղերը՝ պայմանավորված ներկայացվող ծրագրի ռիսկայնությամբ եւ հեռանկարով: Բանկն ակտիվ գործունեություն է ծավալել միջազգային վարկավորման ծրագրերով վարկավորման ուղղությամբ: Բանկը տրամադրում է ինչպես առևտրային, այնպես էլ սպառողական, հիփոթեքային վարկեր:

Գործարար միջավայրը

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում, և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները կարող են չհամապատասխանել իրականացրած գործարքներին: Հետագա տնտեսական զարգացման հիմնական խոչընդոտը տնտեսական և ինստիտուցիոնալ զարգացման ցածր մակարդակն է՝ զուգակցված տարածաշրջանային անկայունությամբ, կենտրոնացված տնտեսական հենքով և միջազգային տնտեսական ճգնաժամի ազդեցությամբ:

Միջազգային տնտեսական ճգնաժամը հանգեցրեց ՀՀ համախառն ներքին արդյունքի, ինչպես նաև արտերկրից դրամային փոխանցումների կրճատմանը, ինչից Հայաստանի տնտեսությունը գտնվում է մեծ կախման մեջ:

Կորպորատիվ կառավարում

Բանկի կառավարման մարմիններն են՝ Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը՝ որպես բանկի կառավարման բարձրագույն մարմին, Բանկի Խորհուրդը, Բանկի Վարչությունը և Գործադիր տնօրենը:

Բանկի խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհրդի նախագահ

Ս. Սուքիասյան

Բանկի Խորհրդի անդամներ

Հրանտ Սուվարյան

Արամ Խաչատրյան

Լուիզա Պետրոսյան

Արամ Մելիքյան

Պեր Ֆիշեր

Բանկի տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

Գործադիր տնօրեն

Ա. Առաքելյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ

Ռ. Բադալյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ

Օ. Չիչյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ

Վ. Ղազարյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն. Գալստյան

Իրավաբանական վարչության պետ

Վ. Ջհանգիրյան

Բանկի սեփականության կառուցվածքը և բաժնետերերի/մասնակիցների քանակը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում

Բանկի կանոնադրական կապիտալը 31.03.2026թ. դրությամբ կազմում է 31,578,015 հազ. ՀՀ դրամ: Այն ներառում է 12,119,719 սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 2,080 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 424,600 արտոնյալ բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 15,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Նշանակալից մասնակիցներ

Սուբիապան Սարիբեկ Ալբերտի	25.99%
Սուբիապան Էդուարդ Ալբերտի	13.01%
Սուբիապան Խաչատուր Ալբերտի	12.45%

Բանկի ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը

Բանկում ղեկավարների վարձատրության հատուկ քաղաքականություն չի կիրառվում: Ղեկավար անձանց վարձատրությունը կատարվում է խորհրդի կողմից հաստատված հաստիքացուցակի հիման վրա:

Բանկի արտաքին աուդիտին վճարները

Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը հաստատվում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից՝ Բանկի խորհրդի ներկայացմամբ, իսկ արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվում է Բանկի խորհրդի կողմից:

Ծանոթագրություն 2. "Հաշվապահական քաղաքականությունը"

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում և ներկայացվում են համաձայն ՀՀ օրենսդրության և ենթաօրենսդրական ակտերի՝ Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների և վերջինի պատրաստման և ներկայացման սկզբունքների, ստանդարտների կիրառման ուղեցույցների և ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ընդունված իրավական ակտերի: Ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացվում են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: Ֆինանսական հաշվետվությունների առումով հաշվետու տարի է համարվում հունվարի 1-ից դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ ընկած ժամանակահատվածը:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են պատմական արժեքով:

Բանկում ֆինանսական հաշվետվությունները (բացառությամբ դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվության) պատրաստվում են հաշվեգրման սկզբունքին համապատասխան:

Եկամուտների և ծախսերի հիմնական տեսակների ճանաչումը

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես "տոկոսային եկամուտ" և "տոկոսային ծախս"՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Օվերդրաֆտների, օվերնայթների, վարկային գծերի, թղթակցային հաշիվների, բանկային հաշիվների, ցպահանջ ավանդների դիմաց տոկոսների հաշվեգրումն իրականացվում է գծային եղանակով, եթե Բանկը չի կարող կանխատեսել այդ ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը: Արժեգրկված վարկերի տոկոսների հաշվեգրումը չի դադարեցվում: Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեգրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել՝ կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Բանկի տույժերի և տուգանքների գծով ստացվելիք գումարները հաշվեգրվում են եկամուտներին յուրաքանչյուր օր: Հաշվեգրվող գումարի չափի հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում համապատասխան պայմանագրերը:

Բանկի կողմից տույժերի և տուգանքների գծով վճարվելիք գումարները ծախս են ճանաչվում յուրաքանչյուր օր՝ հիմք ընդունելով համապատասխան պայմանագիրը:

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Այլ եկամուտներն ու ծախսերը, մասնավորապես՝ վարձավճարները, գովազդային, շենքի պահպանման, տեխնիկական սպասարկման պարտավորությունները, ինչպես նաև փոխադրամիջոցների օգտագործած վառելիքի ծախսային պարտավորությունները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում՝ հիմք ընդունելով համապատասխան պայմանագիրը կամ նախորդ ժամանակաշրջանի վճարումները: Ընդ որում, ոչ տոկոսային ծախսերի գծով, հաշվեգրումները ամսական մինչև 10,000 դրամ կազմելու դեպքում կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը, իսկ 10,000 դրամից ավելի դեպքում՝ օրական: Բանկը աշխատակիցների արձակուրդային վճարների գծով ծախսերի կուտակումը կատարում է յուրաքանչյուր օր:

Հիմնական միջոցների (այդ թվում՝ ֆինանսական վարձակալությամբ ստացված), վարձակալված հիմնական միջոցներին ուղղված կապիտալ ներդրումների և ոչ նյութական ակտիվների գծով ամորտիզացիոն հատկացումներն սույն Քաղաքականությամբ սահմանված չափերով իրականացվում են յուրաքանչյուր օր և ճշգրտվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը: Շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են հաշվեգրման սկզբունքի համաձայն՝ դրանց հայտարարման պահին:

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառում

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են՝ կիրառելով ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակվող հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ միջին փոխարժեքը: Արտարժույթային գործարքներից, ինչպես նաև արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես եկամուտ կամ ծախս: Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք ներկայացված են սկզբնական արժեքով, փոխարկվում են դրամի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքներով:

Արտարժույթի առքի և վաճառքի փոխարժեքները սահմանվում են հաշվի առնելով ՀՀ միջբանկային շուկայում ձևավորված փոխարժեքների մեծությունը, առաջարկի և պահանջարկի ծավալները ՀՀ տարածքում, այլ գործոններ (շուկայի ուսումնասիրության հիման վրա կատարված կանխատեսումներ, ֆորս-մաժորային պայմաններ և այլն): Արտարժույթի փոխարժեքները սահմանելիս նշված գործոններից բացի, հիմք են ընդունվում նաև տվյալ պահին արտարժույթի միջազգային շուկայում ձևավորված այլ համակարգերում արտացոլված փոխարժեքները:

Հարկային հաշվառում

Շահութահարկի, ավելացված արժեքի հարկի, եկամտային հարկի, անշարժ գույքի հարկի և փոխադրամիջոցների գույքահարկի, պարտադիր կուտակային կենսաթոշակային վճարումների գծով հաշվառումը տարվում է ՀՀ հարկային օրենսգրքին համապատասխան:

Հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Ընթացիկ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին համաձայն՝ յուրաքանչյուր օրվա համար հաշվեգրվում է շահութահարկի պարտավորությունը հարկային շահույթի նկատմամբ (հաշվի առած "Հարկային օրենսգրքի" համաձայն եկամուտներից չնվազեցվող ծախսերը) և յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրվա դրությամբ այն ճշգրտվում է:

Հետաձգված հարկերը, եթե առկա են այդպիսիք, առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր

տարբերություններից: Ակտիվի կամ պարտավորության հարկային բազան դա գումար է, որը հարկային նպատակներով վերագրվում է այդ ակտիվին կամ պարտավորությանը: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, մասհանումները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը: Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում: Հետաձգված հարկը ճանաչվում է յուրաքանչյուր եռամսյակի վերջին աշխատանքային օրը:

Շահութահարկի գծով հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են, երբ Բանկը՝

- ունի ճանաչված ընթացիկ հարկային ակտիվների և պարտավորությունների գումարների հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք.
- մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել զուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ.
- հետաձգված հարկային ակտիվը և հետաձգված հարկային պարտավորությունը վերաբերում են շահութահարկին, որը գանձվում է նույն հարկային մարմնի կողմից յուրաքանչյուր ապագա ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում ակնկալվում է հետաձգված հարկային պարտավորությունների և ակտիվների զգալի գումարների մարում կամ փոխհատուցում:

ARMECONOMBANK

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Բանկի կանխիկ դրամական միջոցների փաստացի ներհոսքի (մուտքագրումը) և կամ արտահոսքի (ելքագրումը) ձևակերպումը կատարվում է արժույթների անվանական արժեքով, Բանկի կողմից ընդունված դրամարկղային գործառնությունները կանոնակարգող կարգով, ինչպես նաև այլ կարգերով և իրավական ակտերով նախատեսված և պատշաճորեն կազմված վճարահաշվարկային փաստաթղթերի հիման վրա:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը կազմվում է անուղղակի մեթոդով:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ կենտրոնական բանկում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված գումարների) և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկ կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

Ֆինանսական գործիքներ

ՏՀՄՄ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտն ուժի մեջ է մտել 2018թ. հունվարի 1-ին և կիրառելի է այդ ամսաթվից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Բանկը կիրառել է նոր ստանդարտը՝ ճանաչելով անցման կուտակային ազդեցությունը հաշվետու տարվա սկզբի չբաշխված շահույթում և առանց համեմատական տեղեկատվությունը վերահաշվարկելու: Ճանաչում.:

Բանկը ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունն իր ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների կանոնավոր կերպով գնումները կամ վաճառքները հաշվառվում են գործարքի ամսաթվի դրությամբ:

Դասակարգում և չափում.

ՏՀՄՄ 9-ի համաձայն բոլոր պարտքային ֆինանսական ակտիվները, որոնք չեն համապատասխանում բացառապես հիմնական գումարի և տոկոսների վճարման չափանիշին, սկզբնական ճանաչման ժամանակ դասակարգվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող: Բացառապես հիմնական գումարի և տոկոսների վճարման չափանիշին համապատասխանող պարտքային ֆինանսական ակտիվների համար սկզբնական ճանաչման ժամանակ դասակարգումն որոշվում է բիզնես մոդելի հիման վրա, որի համաձայն այդ գործիքները կառավարվում են .

- գործիքները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերը ստանալու նպատակով, չափվում են ամորտիզացված արժեքով,
- գործիքները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված դրամական հոսքերը ստանալու և վաճառքի նպատակով, չափվում են իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով,
- այլ նպատակով պահվող գործիքները, ներառյալ առևտրային ֆինանսական ակտիվները, գնահատվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Սկզբնական ճանաչման ժամանակ բաժնային ֆինանսական ակտիվները պետք է դասակարգվեն որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ որոշում է կայացվել, առանց հետագայում վերանայելու իրավունքի, դրանք դասակարգել որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող: Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող բաժնային գործիքներից ողջ իրացված և չիրացված շահույթն ու վնասը, բացառությամբ շահաբաժինների, ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում, առանց շահույթում կամ վնասում հետագա վերադասակարգման:

Ֆինանսական պարտավորությունները դասակարգվում են, որպես հետագայում ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող դասակարգված ֆինանսական պարտավորությունների:

Այն ակտիվները, որոնք մինչև ստանդարտի ընդունվելը չափվել են իրական արժեքով, ստանդարտի կիրառումից հետո շարունակվել են չափվել իրական արժեքով:

Պարտքային արժեթղթերը, որոնք 31.12.2017թ. դրությամբ դասակարգված են եղել որպես

վաճառքի համար մատչելի, ՖՀՄՍ 9-ով կդասակարգվեն իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող, քանի որ Բանկը ակնկալում է ոչ միայն այդ ակտիվները պահել պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքագրելու համար, այլ նաև համեմատաբար հաճախակիորեն իրականացնել էական գումարով վաճառքներ:

Բանկը կարող է արժեթղթերի պորտֆելի մի մասը Բանկի Վարչության որոշման հիման վրա դասակարգել որպես ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ:

Քանի որ վարկերը բավարարել են բացառապես մայր գումարի և տոկոսների վճարման չափանիշին, դրանք նոր ստանդարտի կիրառումից հետո կշարունակվեն չափվել ամորտիզացված արժեքով:

Հետագա չափման հետևանքով առաջացած շահույթ և վնաս.

Ֆինանսական ակտիվներից առաջացած շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է հետևյալ կերպ.

- Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքի գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, դրանց տոկոսագումարները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է կապիտալում՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում, մինչև որ նշված ակտիվն ապաճանաչվում է և այդ պահին կուտակված շահույթը կամ վնասը, որը նախկինում ճանաչվել էր կապիտալում, ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, երբ ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունն ապաճանաչվում է կամ արժեզրկվում է, ինչպես նաև ամորտիզացիայի հաշվարկի ընթացքում:

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական միջոցների հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը կամ երբ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվն այնպիսի գործարքում, որում փոխանցվում են ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու օգուտները, կամ որում Բանկը չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը: Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները ներառում են սվոպերը, ֆորվարդները, ֆյուչերսները, օպցիոնները: Ածանցյալ գործիքների սկզբնական ճանաչումն իրականացվում է ածանցյալ պայմանագրի կնքման օրը գործող իրական արժեքով: Հետագայում ածանցյալ գործիքները վերաչափվում են իրական արժեքով: Բոլոր ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ՝ դրական իրական արժեքի դեպքում, և որպես պարտավորություն՝ բացասական իրական

արժեքի դեպքում: Ածանցյալ գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունները ճանաչվում են անմիջապես շահույթում կամ վնասում:

Բանկի կողմից տրամադրվում են ֆինանսական և ոչ ֆինանսական երաշխիքներ:

Ֆինանսական երաշխիքները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական երաշխիքները չափվում են հետևյալ նշվածներից ավելի բարձրով՝ ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն որոշված կորստի պահուստից և սկզբնապես ճանաչված գումարից՝ հանած, երբ տեղին է, ՖՀՄՍ 15-ի սկզբունքներին համապատասխան ճանաչված եկամտի կուտակային գումարը:

Ոչ ֆինանսական երաշխիքները (եթե պարունակում են ապահովագրական ռիսկ) հաշվառվում են որպես փոխատվության հանձնառություններ՝ կիրառելով ՖՀՄՍ 9 Ֆինանսական գործիքներ ստանդարտի արժեզրկման պահանջները, քանի որ պայմանագրերում առկա են իրավաբանորեն ամրագրված այնպիսի մեխանիզմներ, որոնց միջոցով, որպես ապահովագրված կորուստների ուղղակի արդյունք, ճշգրտվում են "Պրինցիպալի" ապահովադրի, կողմից թողարկողին՝ Բանկին, ապագա վճարումները:

Հետգնման պայմանագրեր

Հետգնման պայմանագրերը Բանկի կողմից օգտագործվում են իր առևտրային գործունեության և դրամական միջոցների ընթացիկ կառավարման շրջանակներում: Նշված պայմանագրերը հաշվառվում են որպես ֆինանսական գործառնություններ:

Հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի հաշվետվությունում, իսկ այդ պայմանագրերով ստացված միջոցները գրանցվում են պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ կամ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ հողվածներում

Հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող կամ վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, իսկ այդ պայմանագրերով ստացված միջոցները գրանցվում են պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ կամ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ հողվածներում:

Հետգնման պայմանագրով ձեռքբերված արժեթղթերի դիմաց տրամադրված գումարները գրանցվում են պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ հողվածներում:

Արժեթղթերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են համապատասխան հետգնման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում:

Վարձակալություն

Վարձակալության պայմանագրով որոշակի փոխհատուցման դիմաց վարձակալին է փոխանցվում ակտիվի օգտագործման իրավունքը համաձայնեցված ժամկետի ընթացքում: Բանկի

կողմից հաշվառումն իրականացվում է համաձայն ՖՀՄՍ 16-ի:

Բանկը վարձակալության ժամկետի սկզբում ճանաչում է օգտագործման իրավունքով ստացված ակտիվը և ապագա վարձավճարների գծով համապատասխան պարտավորությունը հաշվեկշռում (բացառություն են կազմում կարճաժամկետ վարձակալությունը և ցածրարժեք ակտիվների վարձակալությունը):

Օգտագործման իրավունքով ակտիվը սկզբնապես չափվում է սկզբնական արժեքով, որն իր մեջ ներառում է՝

- վարձակալության գծով պարտավորության սկզբնական արժեքը, արդեն կատարված վճարումները՝ նվազեցնելով ստացված զեղչերը,
- վարձակալի կողմից իրականացված գործարքի գծով սկզբնական ուղղակի ծախսումները,
- ակտիվի ապատեղակայման, տեղափոխման, վերականգնման աշխատանքների հետ կապված ծախսումները:

Օգտագործման իրավունքով ստացված ակտիվի սկզբնական արժեքի մեջ չեն ներառվում վարձակալված ակտիվի բարելավման գծով ծախսումները:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը սկզբնապես չափվում է այդ ամսաթվի դրությամբ չվճարված ապագա վարձակալական վճարների ներկա արժեքով՝ կիրառելով վարձակալի կողմից լրացուցիչ փոխառու միջոցներ ներգրավելու միջին տոկոսադրույքը:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը հավասար է հետևյալ բաղադրիչների հանրագումարի ներկա արժեքին՝

- ֆիքսված վճարումներ վարձակալության ժամկետում,
- ինդեքսից կամ գործակցից կախված փոփոխական վճարումներ վարձակալության ժամկետում,
- երաշխավորված մնացորդային արժեք կամ ձեռքբերման սպասվող գին, եթե կա նման օպցիա և դրա իրագործումը գրեթե հաստատ է,
- վաղաժամկետ դադարեցման տույժ, եթե դա հաշվի է առնվել վարձակալության ժամկետը որոշելիս:

Սկզբնական ճանաչումից հետո օգտագործման իրավունքով ստացված ակտիվը պետք է չափվի սկզբնական արժեքով՝

- նվազեցնելով կուտակված մաշվածությունը, որը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի վարձակալության ժամկետի ընթացքում,
- ճշգրտելով պայմանագրային պարտավորությունների վերանայումից առաջացած տարբերությունների չափով:

Վարձակալության մեկնարկից հետո վարձակալության գծով պարտավորությունը չափվում է՝

- ավելացնելով հաշվեկշռային արժեքը՝ վարձակալության գծով պարտավորության տոկոսի արտացոլման համար,
- նվազեցնելով հաշվեկշռային արժեքը՝ վճարված վարձակալական վճարների արտացոլման համար,
- վերագնահատելով հաշվեկշռային արժեքը՝ պայմանագրային պայմանների փոփոխության արտացոլման համար:

Ստանդարտի ընդունումը հանգեցրել է Բանկի կողմից նախկին բոլոր գործառնական վարձակալությունների հետ կապված (բացառությամբ որպես ցածրարժեք դասակարգված կամ 12

ամսից պակաս մնացորդային վարձակալության ժամկետ ունեցող) օգտագործման իրավունքով ակտիվների և դրա հետ կապված վարձակալության գծով պարտավորությունների ճանաչմանը:

Նոր ստանդարտը կիրառվել է՝ օգտագործելով առաջընթաց մոտեցումը: Բանկը որոշել է օգտագործման իրավունքով ակտիվի արժեքի մեջ չներառել նախնական ուղղակի ծախսումները այն գործառնական վարձակալության պայմանագրերի համար, որոնք գործել են ՖՀՄՍ 16-ի սկզբնական կիրառման ամսաթվին (2019 թվականի հունվարի 1-ին): Այս ամսաթվի դրությամբ օգտագործման իրավունքով ակտիվները Բանկը չափում է մնացորդային վարձակալական վճարների ներկա արժեքով, որը գեղչված է՝ օգտագործելով սկզբնական կիրառման ամսաթվի դրությամբ լրացուցիչ փոխառու միջոցների ներգրավման տոկոսադրույքը՝ բացառելով ցանկացած կանխավճարային կամ հաշվեգրված վարձակալության վճարները, որոնք գոյություն ունեն անցման ամսաթվին:

Ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ

Բանկը ակտիվների դասակարգումը և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորումը իրականացնում է ՀՀ օրենսդրության պահանջների համաձայն և Բանկի խորհրդի կողմից հաստատված "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման" կանոնակարգով:

Հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ժամանակ կատարվում են պահուստների ճշգրտումներ համաձայն ՖՀՄՍ-ների:

ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն՝

Վարկային պորտֆելի պահուստի ձևավորումը ենթադրում է վարկային ռիսկի գնահատում՝ վարկային պորտֆելի ենթապորտֆելների ժամանակային շարքերի վարքագծի և դրանց վրա ազդող մակրոտնտեսական գործոնների հիման վրա: Գնահատականների տրման համար կիրառվում է "staging" (վարկերի դասակարգումը ըստ ժամկետանց օրերի):

Յուրաքանչյուր ենթապորտֆելի պահուստի չափը որոշվում է հետևյալ բանաձևի միջոցով՝

$$\text{ՊԱՀՆՌՄՍ} = \text{ՄՆԱՑՈՐԴ} * \text{EAD} * \text{PD} * \text{LGD}$$

որտեղ՝

ՄՆԱՑՈՐԴ - տվյալ վարկային ենթապորտֆելի մնացորդային գումարը,

EAD – (exposure-at-default) գործակից, որի միջոցով ճշգրտվում է ենթապորտֆելի մնացորդային արժեքը,

PD – (probability of default) հավանականություն, թե տվյալ ենթապորտֆելի որ մասն է հակված դեֆոլտի, որտեղ դեֆոլտը համարժեք է 90+ օր ժամկետանց օրերին,

LGD – (loss-given-default) վնասի բերված արժեք՝ ըստ էֆֆեկտիվ տոկոսադրույքի, երբ վարկը դառնում է դեֆոլտ:

Հաշվարկվում են EAD30 և EAD90 գործակիցներ համապատասխանաբար Stage 1 և Stage 2 դասում գտնվող վարկերի համար՝ ըստ առանձնացված ենթապորտֆելների:

Վարկերի պահուստի գնահատականի հաշվարկման համար առանձնացվում են PD12Month և PDLifetime համապատասխանաբար Stage 1 և Stage 2 դասում գտնվող վարկերի համար:

Պետական պարտատոմսերի պորտֆելի պահուստի ձևավորումը կատարվում է հաշվի առնելով միջազգային վարկանշային գործակալությունների (Moody's, Fitch, S&P) կողմից Հայաստանին տրված PD և LGD գործակիցները:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակվող միջին փոխարժեքով և հետագայում՝ փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում:

Ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվների սկզբնական արժեքը որոշվում է համաձայն ՖՀՄՍ 38-ի "Ոչ նյութական ակտիվ"՝ ակտիվի մշակման փուլում, եթե հնարավոր է ցուցադրել ներստեղծված ակտիվի համապատասխանությունը ՖՀՄՍ-ով առաջադրված պայմաններին: Ներստեղծված համակարգչային ծրագրերի սկզբնական արժեքը որոշվում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին համապատասխան:

Ոչ նյութական ակտիվի միավորի վերագրումը ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանով և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգով սահմանված այս կամ այն դասին (օրինակ՝ համակարգչային ծրագրեր, լիցենզիաներ և վստահագրեր, հեղինակային իրավունքներ և այլն) իրականացվում է Գլխավոր հաշվապահի մեթոդական ցուցումների հիման վրա՝ ելնելով տվյալ միավորի օգտագործման նշանակությունից և նպատակից:

Ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվի սկզբնական արժեքը ներառում է ՖՀՄՍ-ով սահմանված ծախսերը: Ընդ որում, սկզբնական արժեքում կարող են ներառվել միայն այն ծախսումները, որոնք կատարվել են այն հաշվետու եռամսյակում, որի ընթացքում ճանաչվում է տվյալ ակտիվը:

Ոչ նյութական ակտիվի վրա կատարված հետագա ծախսումները, որոնք համաձայն ՖՀՄՍ-ի պահանջների կարող են ավելացվել ոչ նյութական ակտիվի արժեքին, հաշվառվում են որպես կապիտալ ներդրումներ և ավելացվում են տվյալ ակտիվի արժեքին:

Ոչ նյութական ակտիվների յուրաքանչյուր միավորի ամուրտիզացիայի ժամկետը որոշում է Բանկը՝ ելնելով ՖՀՄՍ-ով սահմանված չափանիշներից: Մասնավորապես, ներստեղծված համակարգչային ծրագրերի ամուրտիզացիայի ժամկետը որոշելու համար հաշվի է առնվում շուկայում տվյալ պահին առկա նմանատիպ նպատակային նշանակություն ունեցող ծրագրերի օգտակար ծառայության ժամկետի մասին տեղեկատվությունը, Բանկում նախկինում գործող նմանատիպ ծրագրերի փաստացի օգտակար ծառայության ժամկետը, ՖՀՄՍ-ով նախատեսված այլ չափանիշներ:

Ոչ նյութական ակտիվների ամուրտիզացիայի գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է ամուրտիզացիայի հաշվարկման գծային մեթոդը:

Ոչ նյութական ակտիվների ամուրտիզացիայի ժամանակաշրջանը և ամուրտիզացիայի հաշվարկման մեթոդը սահմանվում է ՖՀՄՍ-ի համաձայն, կնքված պայմանագրի գործողության ժամկետում, իսկ այդ ժամկետի բացակայության կամ դրա որոշման անհնարինության դեպքում ոչ

նյութական ակտիվը ենթակա չէ ամուրտիզացիայի: Ամուրտիզացիայի հաշվարկման մեթոդի փոփոխությունն իրականացվում է Բանկի Խորհրդի կողմից սույն Քաղաքականության մեջ համապատասխան փոփոխություն կատարելու միջոցով:

Ոչ նյութական ակտիվների իրական (շուկայական) արժեքի էական տատանման դեպքում դրանք վերագնահատվում են Բանկի Խորհրդի որոշման հիման վրա:

Տինանսական հաշվետվություններում ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվների վերաբերյալ ՖՀՄՄ-ով պահանջվող տեղեկատվության բացահայտումն իրականացվում է առանձին:

Ոչ նյութական ակտիվների ամուրտիզացիան հաշվարկվում է "Հարկային օրենսգրքի" համաձայն:

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով, բացառությամբ շենքերի, որոնք հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով: Արտարժույթով ձեռք բերված հիմնական միջոցները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակվող միջին փոխարժեքով և հետագայում՝ փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում:

Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, հարկերը, ներառյալ ԱԱՀ-ի գումարները, ներկրման տուրքերը, պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

Ձեռք բերված հիմնական միջոցների միավորի հաշվառման նպատակով՝ արժեքի չափումը, ճանաչումը, հետագա ծախսումները, վերագնահատումները և դուրսգրումները կատարվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, ինչպես նաև Բանկի ներքին ակտերով:

Հիմնական միջոցների միավորի վերագրումը ՀՀ տարածքում գործող բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդերի և ներդրումային ֆոնդերի կառավարիչների հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանով և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգով սահմանված այս կամ այն դասին (օրինակ՝ գույք և գրասենյակային սարքավորումներ, կապի և հաղորդակցման միջոցներ, հաշվողական, համակարգչային և ավտոմատ կառավարման այլ տեխնիկա, փոխադրամիջոցներ և այլն) իրականացվում է գլխավոր հաշվապահի մեթոդական ցուցումների հիման վրա՝ ելնելով տվյալ միավորի օգտագործման ժամկետից, նշանակությունից և նպատակից:

Հիմնական միջոցները ներկայացվում են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ՝ հաշվի առնելով արժեզրկումից կուտակված կորուստը: Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: 2018թ. հունվարի 1-ից Բանկը սահմանում է հետևյալ օգտակար ծառայության ժամկետները՝

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տարեկան տոկոսադրույք (%)
Շենքեր, շինություններ	50	2
Համակարգիչներ	5	20
Տրանսպորտային միջոցներ	8	12.5
Այլ հիմնական միջոցներ՝ կապի միջոցներ, UPS մարտկոցներ, բան- կոմատներ, գույք-գրասենյակային սարքավորումներ և այլն	8	12.5
Այլ համակարգչային տեխնիկա՝ տպող բազմաֆունկցիոնալ սարքեր (պրինտեր, սկաներ, պատճենահանող սարքեր), POS տերմինալներ, մոդեմներ	3	33.3
Ցանցային սարքեր	5	20
Բջջային հեռախոսներ	1	100
Մինչև 50,000 դրամ արժողությամբ հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	մինչև տվյալ տարվա ավարտը	

Մինչև 2013թ-ի հունվարի 1-ը շահագործման մեջ եղած հիմնական միջոցների մաշվածությունը, կապված օգտակար ծառայությունների ժամկետների վերանայման հետ, հաշվարկվում է հետևյալ կերպ. հիմնական միջոցների հաշվեկշռային արժեքը (սկզբնական արժեքից հանած կուտակված մաշվածությունը) բաշխվում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդով՝ նոր սահմանված օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետում: Վերջինս իրենից ներկայացնում է 2013թ-ի հունվարի 1-ից սահմանվող օգտակար ծառայության ժամկետի և շահագործման անցնելու ամսաթվից մինչև 2013թ. հունվարի 1-ը ընկած ժամանակահատվածի տարբերություն:

01.01.2013թ.-ից հետո ձեռքբերված հիմնական միջոցների համար սահմանվում է մնացորդային արժեք, որը կազմում է նրանց սկզբնական արժեքի 0.1%-ը, սակայն ոչ ավել 20 000 դրամ, բացառությամբ շենքերի և փոխադրամիջոցների, որոնց մնացորդային արժեքը սահմանվում է նրանց սկզբնական արժեքի 1%-ի չափով:

Մինչև 01.01.2013թ. ձեռքբերված հիմնական միջոցների համար սահմանվում է մնացորդային արժեք, որը կազմում է նրանց հաշվեկշռային արժեքի 0.1%-ը, սակայն ոչ ավել 20 000 դրամ, բացառությամբ շենքերի և փոխադրամիջոցների, որոնց մնացորդային արժեքը սահմանվում է նրանց հաշվեկշռային արժեքի 1%-ի չափով :

Հողի համար մաշվածություն չի հաշվարկվում:

Հիմնական միջոցների ընթացիկ վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին:

Այն ծախսումները, որոնք բարձրացնում են հիմնական միջոցի միավորի շահագործման արդյունավետությունը սկզբնապես գնահատված նորմատիվային ցուցանիշների համեմատ, ճանաչվում են որպես կապիտալ բնույթի ծախսումներ և ավելացվում են ակտիվի սկզբնական արժեքին: Նշված ծախսումներն ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գծային մեթոդը՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում, եթե դրանք չեն գերազանցում տվյալ տարվա (հիմնական միջոցի տվյալ միավորի արժեքին նշված ծախսումները ավելացնելու տարվա) հունվարի 1-ի դրությամբ հիմնական միջոցի մնացորդային արժեքը, հակառակ դեպքում ամորտիզացվում են օգտակար ծառայության ամբողջ ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի դուրսգրումից կամ իրացումից առաջացած արդյունքը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է որպես եկամուտ կամ ծախս:

Բանկի հիմնական միջոցների իրական (շուկայական) արժեքի էական տատանման (ֆինանսական տարվա ընթացքում 25%) դեպքում դրանք վերագնահատվում են Բանկի Խորհրդի որոշման հիման վրա: Վերագնահատումն իրականացվում է համապատասխան լիցենզիա ունեցող անկախ կազմակերպության կողմից: Վերագնահատման արդյունքները Բանկի հաշվապահական հաշվեկշռում և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են ՖՀՄՍ-ով սահմանված կարգով: Վերագնահատման արդյունքում առաջացած աճը հաշվեգրվում է չբաշխված շահույթին Բանկի կողմից ակտիվն օգտագործելու ընթացքում՝ մաշվածության հաշվարկմանը զուգընթաց: Ընդ որում, հաշվեգրվող գումարի մեծությունը որոշվում է ակտիվի վերագնահատված հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության և ակտիվի սկզբնական արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության միջև եղած տարբերությամբ: Վերագնահատման արդյունքում առաջացած աճի հաշվեգրումը չբաշխված շահույթին ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի արտացոլվում:

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում: Վարձակալված շենքերի վրա կատարված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով 20 տարվա ընթացքում:

Բանկի հիմնական միջոցներում կապիտալ ներդրումների գծով ձևավորված ակտիվները չեն ամորտիզացվում:

Պաշարներ

Բանկի պաշարները ընդգրկում են՝

- արագամաշ առարկաները,
- ապրանքները, ներառյալ գրավի բռնագանձման արդյունքում Բանկի սեփականությանն անցած ապրանքները,
- նյութերը և օժանդակ միջոցները, որոնք պետք է օգտագործվեն Բանկի գործունեության ընթացքում:

Արագամաշ առարկաներին են վերաբերում այն ակտիվները, որոնց ծառայության ժամկետը չի գերազանցում մեկ տարին:

Պաշարները չափվում են ինքնարժեքից և իրացման գուտ արժեքից նվազագույնով:

Պաշարների ինքնարժեքի որոշման ժամանակ Բանկը ընդունում և կիրառում է "Առաջինը մուտք՝ առաջինը ելք" ԱՄԱԵ (ՖԻՖՈ) բանաձևը: ԱՄԱԵ (ՖԻՖՈ) բանաձևը ենթադրում է, որ պաշարների միավորները, որոնք գնվել են առաջինը, ելքագրվում են առաջինը և, հետևաբար միավորները, որոնք մնում են պաշարներում հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում, վերջին գնվածներն են: Արագամաշ առարկաների արժեքը ծախսագրվում է շահագործման հանձնելու պահին:

Հաշվարկներ Բանկի և մասնաճյուղերի միջև

Բանկի գլխավոր գրասենյակի և նրա մասնաճյուղերի փոխադարձ հաշիվները համադրվում են յուրաքանչյուր օր՝ ծրագրային եղանակով ստացվող հաշվետվության միջոցով: Համադրման արդյունքում հայտնաբերված սխալներն ուղղվում են տվյալ օրվա ընթացքում:

Հաշվապահական հաշվեկշիռ կազմելիս Բանկի գլխավոր գրասենյակի և նրա մասնաճյուղերի միջև հաշվարկների հաշիվները պարտադիր զրոյացվում են:

Բանկի գլխավոր գրասենյակի և մասնաճյուղերի միջև հաշվարկների հաշիվները ենթակա են փակման շաբաթական կտրվածքով:

Բաժնետիրական կապիտալ և հետ գնված բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը ներառված են սեփական (ընդհանուր) կապիտալում: Սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժինները արտացոլվում են սեփական կապիտալում այն ժամանակաշրջանում, երբ դրանք հայտարարվում են: Ընթացիկ տարվան վերաբերվող շահաբաժինները, որոնց վճարումը հայտարարվել է հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, բացահայտվում են հաշվեկշռի ամսաթվից հետո տեղի ունեցող իրադարձությունների ծանոթագրությունում: Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը հաշվարկվում է բաժնետոմսերի տիրապետողներին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթը հարաբերելով տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թվին:

Որոշակի դեպքերում և համաձայն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգի Բանկը կարող է հետ գնել իր բաժնետոմսերը: Այս դեպքում վճարված փոխհատուցումը նվազեցվում է սեփական (ընդհանուր) կապիտալից և ներկայացվում է որպես հետգնված բաժնետոմսեր մինչև վերջինների իրացումը: Նշված բաժնետոմսերը հետագայում վաճառվելու դեպքում ստացված ցանկացած փոխհատուցումը ներառվում է սեփական (ընդհանուր) կապիտալում:

Ներդրողների կողմից սովորական բաժնետոմսերի ձեռքբերման համար վճարված գնի և անվանական արժեքի միջև եղած դրական տարբերությունը ճանաչվում է սեփական կապիտալում որպես արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով էմիսիոն եկամուտ:

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են Կառավարության և Կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, թողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Պահուստներ, պայմանական ակտիվներ և պարտավորություններ

Պայմանական պարտավորությունները չեն ճանաչվում ֆինանսական հաշվետվություններում, այլ բացահայտվում են ծանոթագրություններում: Սակայն պայմանական պարտավորությունները չեն բացահայտվում, երբ դրանց մարման նպատակով տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսքի հնարավորությունը շատ փոքր է:

Պայմանական ակտիվները չեն ճանաչվում ֆինանսական հաշվետվություններում, այլ բացահայտվում են ծանոթագրություններում, երբ դրանց հետ կապված տնտեսական օգուտների ներհոսքը հավանական է դառնում:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

Բանկը օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերում պատրաստում է համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ ՖՀՄՄ-ի և ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից հաստատված "Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի կողմից Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ ներկայացվող համախմբված հաշվետվությունների կազմման կարգ"-ի համաձայն:

Սեզմենտային հաշվետվություններ

Բանկն օգտագործում է բիզնես-սեզմենտների (ըստ ֆիզիկական անձանց, կազմակերպություններին և մատուցվող բանկային ներդրումային ծառայությունների) տեղեկատվությունը որպես առաջնային ներկայացման ձև: Աշխարհագրական սեզմենտները հանդիսանում են երկրորդային ներկայացման ձև:

Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրանց դիմաց ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը՝ գույքի գործարքի հետ կապված ծախսումներով: Հետագայում թողարկված պարտքային արժեթղթերը չափվում են ամորտիզացված արժեքով և ցանկացած տարբերություն, որը առաջանում է ստացված գույք փոխհատուցման և մարվող գումարների միջև, արտացոլվում է եկամուտների և ծախսերի հաշվետվությունում տվյալ արժեթղթերի շրջանառության ժամանակահատվածում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Համադրելի տեղեկատվություն

Անհրաժեշտության դեպքում համադրելի թվերը ճշգրտվում են՝ ընթացիկ տարվա հետ համադրելիության ապահովման նպատակով:

Հաշվապահական հաշվառման ամսաթվից հետո տեղի ունեցող դեպքեր

Ֆինանսական տարվա վերջին աշխատանքային օրվա վիճակով կազմված հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, եթե անհրաժեշտություն է առաջանում կատարելու համապատասխան ճշգրտումներ՝ նախորդ տարվա վերջին օրվա ամսաթվով կազմված հաշվապահական հաշվեկշռի մեջ, կատարվում են հետևյալ դեպքերում՝ Բանկի սեփական ուժերով էական սխալներ հայտնաբերելու դեպքում, էական սխալներ, որոնք հայտաբերվել են աուդիտորական կազմակերպության կողմից և հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո տեղի ունեցած ճշգրտող դեպքերն արտացոլելու նպատակով:

Բանկի սեփական ուժերով էական սխալներ հայտնաբերելու դեպքում, եթե էական սխալի գումարը կախված է տվյալ գործարքի կամ հոդվածի չափից և բնույթից, և հաշվեկշռում արտացոլված ցուցանիշները էական չեն փոփոխվելու, և եթե այդ տեղեկատվության չբացահայտելը չի ազդելու օգտագործողների կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա, ապա նախորդ տարվա վերջին օրվա ամսաթվով կազմված հաշվապահական հաշվեկշռի մեջ փոփոխու թյուններ չեն կատարվում:

Եթե Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները սահմանված կարգով հրապարակելուց հետո առաջանում կամ հայտնաբերվում են էական սխալներ, ապա նման

դեպքերում ճշգրտումներ չեն կատարվում և համարվում է, որ նման տեղեկատվության վերաներկայացումն անհրազործելի է:



Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական վիճակի մասին

31 Մարտ 2026թ.

"ՀԱՅԵԿՈՆՈՍԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ. դրամ

	Անվանում	Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (չստուգված)
1	Ակտիվներ			
1.1	Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	77,792,668	60,207,737
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշարձաններ		745,598	772,626
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	3,251,063	8,714,731
1.4	Հակադարձ հետզեման պայմանագրեր	14.1	14,599,326	15,198,265
1.5	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	15		15,468
1.5.1	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	25,488,936	5,721,345
1.6	Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	401,688,249	401,238,849
1.6.1	Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	16.3	238,526	
1.7	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	12,068,474	8,559,808
1.7.1	Հետզեման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	17.1	60,214,713	75,108,831
1.9	Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ		9,927,093	6,664,709
1.10	Հիմնական միջոցներ	20	16,910,900	16,503,754
1.10.1	Ոչ նյութական ակտիվներ	20	1,188,765	1,099,796
1.10.2	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	20.1	1,983,808	2,214,729
1.12	Այլ ակտիվներ	21	2,737,448	2,477,864
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		628,835,567	604,498,512
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություն բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	78,347,028	70,986,911
2.2	Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ		98,665,746	88,337,897
2.3	ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավորությունից ստացված վարկեր	22.2	38,007,515	36,229,493
2.4	Հետզեման պայմանագրեր	22.3	58,675,886	73,308,675
2.5	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	214,115,430	209,352,547
2.6	Ստորադաս փոխառություն	23.1	9,660,372	6,222,127
2.7	Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		1,838,668	1,495,767
2.8	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	30,435,866	22,333,207
2.9	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	25	388,259	347,932
2.10	Վճարվելիք գումարներ	26	683,464	683,289
2.11	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	1,256,342	1,185,602
2.12	Պահուստներ	30	125,391	99,939
2.13	Վարձակալության գծով պարտավորություններ		1,650,741	1,863,906
2.14	Այլ պարտավորություններ	27	2,875,166	3,166,256
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		536,725,874	515,613,548
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	31,578,015	31,578,015
3.2	Էմիսիոն եկամուտ		7,762,974	7,762,974
3.3	Պահուստներ՝			
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		4,641,000	4,641,000
3.3.2	Իրական արժեքի պահուստ		318,069	377,519
3.3.3	Այլ պահուստներ		6,364,848	6,418,033
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)		41,444,787	38,107,423
	Ընդամենը՝ կապիտալ		92,109,693	88,884,964
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		628,835,567	604,498,512

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն. Գալստյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվ՝ 2026 թ. ապրիլ 14



Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական արդյունքների մասին
31 Մարտ 2026թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Բ.Երևան, Ամիրյան 23/1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթագրություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	14,521,729	12,523,561
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(8,725,025)	(7,195,116)
Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		5,796,704	5,328,445
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	2,110,739	2,216,727
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(899,565)	(718,780)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		1,211,174	1,497,947
Եկամուտ շահաբաժիններից			2,405
Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	733,230	754,697
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	176,872	179,378
Գործառնական եկամուտներ		7,917,980	7,762,872
Չուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	1,121,828	(57,476)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(3,193,727)	(2,802,641)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(1,551,367)	(1,215,015)
Գործառնական շահույթ		4,294,714	3,687,740
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		4,294,714	3,687,740
Շահութահարկի զծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(790,675)	(485,418)
Ժամանակաշրջանի շահույթ		3,504,039	3,202,322

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ



(Handwritten signature in blue ink)

(Handwritten signature in blue ink)

Ա. Առաքելյան

Ն. Գալստյան

Միջանկյալ Հաշվետվություն
 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
 31 Մարտ 2026թ.
 "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ճանոթագրություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		(73,231)	124,957
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում		731	172
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումների գծով շահութահարկ		13,050	(22,523)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		(59,450)	102,606
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		3,444,590	3,304,928

Վարչության Նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվ՝ 2026թ. ապրիլ 14



[Handwritten signature]
 Ա. Առաքելյան

[Handwritten signature]
 Ն. Գալստյան

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Ընդամենը	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Զբաղիված շահույթ/վնաս	Ընդամենը	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Չուտ գումարը							
Հոդվածներ	1	3	4	5	7	9	10	12	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)									
<i>Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01/01/2025(չստուգված)</i>	31,578,015	31,578,015	7,762,974	4,190,000	(183,297)	6,681,896	27,240,545	77,270,133	77,270,133
Վերահաշվարկված մնացորդը	31,578,015	31,578,015	7,762,974	4,190,000	(183,297)	6,681,896	27,240,545	77,270,133	77,270,133
Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	102,606	-	3,202,322	3,304,928	3,304,928
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(219,861)	(219,861)	(219,861)
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	(53,618)	53,618	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	(53,618)	53,618	-	-
<i>Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2025(չստուգված)</i>	31,578,015	31,578,015	7,762,974	4,190,000	(80,691)	6,628,278	30,276,624	80,355,200	80,355,200
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)									
<i>Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01/01/2026(չստուգված)</i>	31,578,015	31,578,015	7,762,974	4,641,000	377,519	6,418,033	38,107,423	88,884,964	88,884,964
Վերահաշվարկված մնացորդը	31,578,015	31,578,015	7,762,974	4,641,000	377,519	6,418,033	38,107,423	88,884,964	88,884,964
Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	(59,450)	-	3,504,040	3,444,590	3,444,590
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(219,861)	(219,861)	(219,861)
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	(53,185)	53,185	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	(53,185)	53,185	-	-
<i>Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2026(չստուգված)</i>	31,578,015	31,578,015	7,762,974	4,641,000	318,069	6,364,848	41,444,787	92,109,693	92,109,693

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն.Գալստյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2026 թ. մարտի 14



Միջանկյալ Հաշվետվություն
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 31 Մարտ 2026թ.
 "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ժամանակա- թիվ	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Տարվա շահույթ		3,504,039	3,202,322
Ճշգրտումներ՝			
Շահութահարկի գծով ծախս		790,675	485,418
Տոկոսակիր ակտիվների արժեքը նվազեցնող օգուտ/վնաս		(1,121,828)	57,476
Մաշվածություն, ամորտիզացիա, արժեզրկում		685,508	655,366
Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ/վնաս			
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ		(3,890)	97,739
Շահութա/վնասով վերայափոխող իրական արժեքով հաշվարկվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ		1557	(719)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ օգուտ		(119,188)	(7,538)
Ստացվելիք տոկոսներ		(1,750,602)	1,404,031
Վճարվելիք տոկոսներ		1,809,618	(1,264,902)
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական ներհոսք՝ նախքան գործառնական ակտիվներում կամ պարտավորություններում փոփոխություններ		3,795,889	4,629,193
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ			
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում			
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպություններից		5,436,730	2,326,321
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր		572,472	(722,681)
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(3,955,549)	(16,759,901)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		(239,356)	
Այլ ակտիվներ		(245,009)	(578,146)
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		7,042,818	2,644,864
Հետգնման պայմանագրեր		(14,604,171)	8,944,665
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		5,432,920	(270,893)
Այլ պարտավորություններ		(283,449)	(89,832)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված դրամական միջոցներ՝ նախքան հարկումը		2,953,295	123,590
Վճարված շահութահարկ		(371,313)	(303,166)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ		2,581,982	(179,576)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ավելացում		(6,409,225)	(101,900)
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(745,289)	(118,933)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր			5,801
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(169,796)	(42,634)
Ներդրումային գործունեությունում (օգտագործված) / (գործունեությունից ստացված) զուտ դրամական միջոցներ		(7,324,310)	(257,666)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից վարկերի ստացում		1,384,622	2,467,833
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերից մուտքեր/մարումներ		10,023,778	(3,523,336)
Ստորադաս փոխառությունից մուտքեր/մարումներ		3,566,788	78,875
Բանկի կողմից թողարկված պարտատուների ավելացում/նվազում		8,447,090	2,734,961
Պարտավորություններ վարձակալության գծով		(292,015)	(268,300)
Վճարված շահաբաժիններ		(214,168)	(235,393)
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ		22,916,095	1,254,641
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների մնացորդների վրա		(595,084)	68,419
Ակնկալվող պարտքային կորուստների ազդեցություն		6,248	7,998
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ		17,584,931	893,816
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեսկզբի դրությամբ	13_2	60,207,737	63,821,616
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեվերջի դրությամբ	13_2	77,792,668	64,715,432

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն. Գալստյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվ՝ 2026թ. ապրիլի 14



Ծանոթագրություն 3. "Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ"



Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01/01/2026- 31/03/2026	01/01/2025- 31/03/2025
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	48,431	110,337
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	12,084,462	10,434,091
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	2,113,421	1,715,808
Տոկոսային եկամուտ "Ռեպո" պայմանագրերից	254,133	249,353
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից	9,109	
Այլ տոկոսային եկամուտ	12,173	13,972
Ընդամենը	14,521,729	12,523,561
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր		
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	3,894,261	3,097,679
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	3,019,766	2,463,899
Տոկոսային ծախսեր "Ռեպո" պայմանագրերի դիմաց	1,035,424	1,203,206
Տոկոսային ծախսեր ստորադաս փոխառությունների դիմաց	158,629	128,443
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	570,644	258,776
Տոկոսային ծախսեր վարձակալական պայմանագրերի գծով	46,301	41,739
Այլ տոկոսային ծախսեր		1,374
Ընդամենը	8,725,025	7,195,116
Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	5,796,704	5,328,445

Ծանոթագրություն 4. "Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր"

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01/01/2026- 31/03/2026	01/01/2025- 31/03/2025
Դրամարկղային գործառնություններից	67,345	66,999
Հաշվարկային ծառայություններից	321,466	321,784
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	86,092	71,432
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	4,027	3,180
Վճարային քարտերի սպասարկումից	1,363,034	1,156,517
Այլ կոմիսիոն վճարներ	268,775	596,815
Ընդամենը	2,110,739	2,216,727
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	3,472	1,802
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	722,984	555,381
Երաշխիքների, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	8,630	12,780
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	21,029	38,470
Այլ կոմիսիոն վճարներ	143,450	110,347
Ընդամենը	899,565	718,780
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,211,174	1,497,947

Ծանոթագրություն 5. "Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ"



Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝		
բաժնետոմսերից		
պարտքային արժեթղթերից		
-աձանցյալներից	(36,632)	(86,482)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		-
Ընդամենը	(36,632)	(86,482)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումներից		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝		
պարտքային արժեթղթերից	135,219	17,181
աձանցյալներից		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	(20,909)	(1,816)
Ընդամենը	114,310	15,365
Արտարժույթային գործառնություններից		
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	611,377	832,688
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	3,890	(97,736)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	13,065	10,817
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	27,220	80,045
Ընդամենը	655,552	825,814
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	733,230	754,697

Ծանոթագրություն 6. "Այլ գործառնական եկամուտ"

Այլ գործառնական եկամուտ	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	138,663	88,874
Հիմնական միջոցների և ոչ կյուրական ակտիվների օտարումից (այդ թվում դուրս գրում) ստացված զուտ եկամուտներ		(11,885)
Այլ եկամուտներ*	38,209	102,389
Ընդամենը	176,872	179,378

Այլ եկամուտներ* տողում արտացոլված են քաղվածքների, չեկային և ավանդային գրքուկների, տեղեկանքների տրամադրումից և այնպիսի տարաբնույթ ծառայություններից գանձվող գումարները, որոնց համար հատուկ եկամտային հաշիվներ նախատեսված չեն:

Ծանոթագրություն 7. "Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ"



Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (Ծանոթագրություն 13)	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Սկզբնական մնացորդ	11,239	8,641
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(4,991)	(643)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	6,248	7,998
Բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով (Ծանոթագրություն 14)	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Սկզբնական մնացորդ	57,456	71,021
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(25,562)	(16,227)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	31,894	54,794
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով (Ծանոթագրություն 16)	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Սկզբնական մնացորդ	4,533,427	3,442,678
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ*	(1,129,951)	85,665
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	139,178	267,997
Պահուստի օգտագործում	(275,554)	(213,573)
Վերջնական մնացորդ	3,267,100	3,582,767
Ֆինանսական վարձակալության գնով ստացվելիք գումարներ (Ծանոթագրություն 16.3)	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	831	
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	831	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Սկզբնական մնացորդ	13,918	25,903
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	731	210
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	14,649	26,113
Այլ ակտիվների գծով (Ծանոթագրություն 21)	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Սկզբնական մնացորդ	1,792	966
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	4,441	423
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	237	105
Պահուստի օգտագործում	(65)	(77)
Վերջնական մնացորդ	6,405	1,417
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Սկզբնական մնացորդ	69,395	122,446
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	7,221	(2,447)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	76,616	119,999
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով (Ծանոթագրություն 30)	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Սկզբնական մնացորդ	99,939	67,641
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	25,452	(9,505)
Պահուստի օգտագործում		
Վերջնական մնացորդ	125,391	58,136
Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին	(1,121,828)	57,476

Ծանոթագրություն 8. "Ընդհանուր վարչական ծախսեր"



Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	2,278,221	1,910,714
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	7,192	2,577
Գործուղման ծախսեր	22,349	26,684
Ապահովագրության ծախսեր	59,638	56,317
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	221,601	119,423
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	273,023	231,089
Առևտրային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	26,792	17,275
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	39,430	31,616
Տրանսպորտային ծախսեր	59,095	57,349
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	31,446	127,611
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	126,019	151,914
Այլ վարչական ծախսեր	48,921	70,072
Ընդամենը	3,193,727	2,802,641

Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակ և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ

	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակ	907	890
Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ (հազ դրամ)	777	713

Ծանոթագրություն 9. "Այլ գործառնական ծախսեր"

Այլ գործառնական ծախսեր	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	14,000	1,121
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	120,251	99,838
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	129,956	65,159
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	685,508	643,481
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	79,533	70,757
Այլ ծախսեր	522,119	334,659
Ընդամենը	1,551,367	1,215,015

Ծանոթագրություն 10. "Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս"

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ճանդագրություն 11. "Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)"



Հազ. դրամ		
Շահութահարկի գծով ծախս	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	706,883	399,558
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	83,792	85,860
Ընդամենը	790,675	485,418

	01/01/2026-31/03/2026	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01/01/2025-31/03/2025	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	4,294,714		3,687,740	
Շահութահարկ` դրույքաչափով	773,049	18%	663,793	18%
Չհարկվող եկամուտներ				-
Չհարկվող եկամուտ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով իրական արժեքով չսպիվող ֆինանսական ակտիվներից	280	0.00	(129)	(0.00)
Չնվազեցվող ծախսեր	19,397	0.00	(194,441)	(0.05)
Բացասական(դրական) փոխարժեքային տարբերություն	(701)	(0.00)	17,592	0.00
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում				
Այլ արտոնություններ	(1,350)	(0.00)	(1,397)	(0.00)
Շահութահարկի գծով ծախս	790,675	0.18	485,418	0.13

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը

31/03/2026				
Հազ. դրամ				
	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալով ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում`	432,651	48,697	-	481,348
Հաշվեցրված ծախսեր և այլ պարտավորություններ	259,711	45,515		305,226
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	173,898	3,927		177,825
Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(958)	(745)		(1,703)
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում`	(1,618,252)	(132,489)	13,050	(1,737,691)
Ներդրումային արժեթղթեր	(67,874)	1,434	13,050	(53,390)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(2,155)	992		(1,163)
Հիմնական միջոցներ	(1,395,301)	11,674		(1,383,627)
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով	(136,012)	(135,106)		(271,118)
Պայմանական պարտավորություններ	(16,910)	(11,483)		(28,393)
Չուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(1,185,601)	(83,792)	13,050	(1,256,343)

Ճանդագրություն 12. "Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ"

Հազ. դրամ		
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	01/01/2026-31/03/2026	01/01/2025-31/03/2025
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	3,504,039	3,202,322
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	219,861	219,861
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	3,284,178	2,982,461
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	12,119,719	12,119,719
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	0.27	0.25

Ծանոթագրություն 13 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ



Հազ. դրամ

Կանխիկ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	31/03/2026	31/12/2025
Կանխիկ դրամական միջոցներ և կանխիկին հավասարեցված վճարային փաստաթղթեր	16,108,355	18,350,283
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	60,419,916	34,045,813
Թղթակցային հաշիվներ ռեզիդենտ բանկերում	141,275	120,845
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	1,129,370	1,786,165
Ժամկետային ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում		5,501,507
Բանկերում ներդրված ժամկետային ավանդ		414,363
Պահուստներ/IFRS/	(6,248)	(11,239)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	77,792,668	60,207,737

* Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում տողում արտացոլված են ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն բանկի ներգրավված միջոցների դիմաց հաշվարկված պարտադիր պահուստավորման միջոցները:

Ծանոթագրություն 14. "Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ"

Հազ. դրամ

Ընթացիկ հաշիվներ	31/03/2026	31/12/2025
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	828,000	4,655,000
Պահուստներ/IFRS/	(778)	(4,376)
Ընդամենը	827,222	4,650,624
ՀՀ բանկերում՝		
Վարկեր և ավանդներ		
Այլ	461	1,000
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում		
Այլ		
Վարկեր և ավանդներ		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում		
Վարկեր և ավանդներ		
Այլ	114,944	
Հաշվեցրված տոկոսներ		1,819
Ընդամենը	115,405	2,819
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(194)	(182)
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	115,211	2,637
Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	31/03/2026	31/12/2025
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝		
Վարկեր և ավանդներ	2,583	29,033
Այլ	1,594,777	3,728,668
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում՝		
Այլ		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում		
Այլ	728,399	342,332
Հաշվեցրված տոկոսներ	57	36
Ընդամենը	2,325,816	4,100,069
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(17,186)	(38,599)
Զուտ պահանջներ ֆինանսական	2,308,630	4,061,470
Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,251,063	8,714,731

Ծանոթագրություն 14.1 Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր	31/03/2026	31/12/2025
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	14,613,062	15,212,565
Պահուստներ	(13,736)	(14,300)
Ընդամենը	14,599,326	15,198,265

Ծանոթագրություն 15. "Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ"

Հազ. դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	31/03/2026	31/12/2025
Ածանցյալ գործիքներ		
Սվոպ		15,468
այլ		
Ընդամենը		15,468

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)

Ծանոթագրություն 16. "Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ"



Հազ. դրամ

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկեր և փոխառություններ	31/03/2026	31/12/2025
Վարկեր, այդ թվում՝	383,897,156	385,127,786
Հիփոթեքային	62,552,949	60,516,280
Վարկային քարտեր	18,781,718	18,189,133
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	2,276,475	2,455,357
Ընդամենը վարկեր	404,955,349	405,772,276
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(3,267,100)	(4,533,427)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	401,688,249	401,238,849

Հազ. դրամ

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	31/03/2026	31/12/2025
Պետական ձեռնարկություններ	9,800	11,347
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	175,651,699	184,237,162
խոշոր ձեռնարկություններ	81,871,351	91,322,037
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	92,892,020	92,915,125
այդ թվում բիզնես քարտեր	226,406	145,599
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	201,352,805	193,185,138
սպառողական վարկեր	117,450,528	111,787,208
հիփոթեքային վարկեր	62,552,949	60,516,280
վարկային քարտեր	18,477,614	17,968,080
Անհատ ձեռնարկատերեր	25,664,570	25,883,272
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,276,475	2,455,357
Ընդամենը վարկեր	404,955,349	405,772,276
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների պահուստ /ծանոթագրություն 7/	(3,267,100)	(4,533,427)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	401,688,249	401,238,849

Հազ. դրամ

Հաճախորդներին տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ տնտեսվարողների խմբերի (սեգմենտների)	31/03/2026	31/12/2025
Պետական և խոշոր ձեռնարկություններ	81,881,151	91,333,384
ՓՄՁ ոլորտ*, այդ թվում՝	98,679,629	98,117,890
գյուղատնտեսական ոլորտ	8,363,628	12,458,481
տնային տնտեսություններ	222,118,094	213,865,645
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,276,475	2,455,357
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	404,955,349	405,772,276
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների պահուստ/ծանոթագրություն 7/	(3,267,100)	(4,533,427)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	401,688,249	401,238,849

*ՓՄՁ ոլորտը ներառում է փոքր և միջին ձեռնարկություններին, անհատ ձեռնարկատերերին, ֆիզիկական անձանց, ինչպես նաև գյուղատնտեսական ոլորտին տրամադրված ներդրումային վարկեր:

Հազ դրամ

Վարկային պարտավորություններ 20 խոշոր վարկառուների և Նրանց հետ փոխկապակցված անձաց գծով /առանց հաշվի առնելու պահուստը/	31/03/2026	31/12/2025
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	98,620,456	103,945,720
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	13,214,153	3,822,674
Ընդամենը	111,834,609	107,768,394
Վարկային ներդրումներ	404,955,349	405,772,276
Տեսակարար կշիռ վարկային պորտֆելում	24.35%	25.62%
Ընդհանուր նորմատիվային կապիտալ	86,402,540	83,586,801
Տոկոսային հարաբերակցություն կապիտալի	129.43%	128.93%



Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ	31/03/2026	քանակ
ADB/MSME	8,784,198	263
ADB/WESSD	2,767,505	101
BS/SME1	24,462	1
BS/SME3	766,067	23
COVID-19/2/2	2,491,896	8
DEG/SME	210,511	12
DEG/MSME	2,413,365	108
EBRD/MSME	1,936,859	38
EBRD/SMEC/Green	2,348,211	31
EBRD/WiB	80,710	10
EIB/APEX	3,815,633	105
FMO/MSME/Green	342,696	5
FMO/MSME/Retail	197,366	11
GAF/ADB/ AGRO	5,709	1
GAF/ KfW /ENERGY	8,615,855	3,074
GAF/ KfW/ AGRO	1,824,020	122
GAF/KfW/SME	19,769,766	1,876
GAF/ KfW /CONSUMERENERGY	765,079	1,659
GAF/KfW/SME/ENERGY	469,301	194
INCOFINCVBA/MSE	377,104	29
Proparco/SME/Green	3,167,543	286
PRM/SCTTF	1,149	1
OFID/MSME/Climate/Green	8,246,114	273
FMO/MSME/Agri/Women/Youth	2,899,311	43
Ընդամենը	72,320,430	8,274

Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ	31/12/2025	քանակ
ADB/MSME	9,469,525	287
ADB/WESSD	3,113,446	112
BS/SME1	32,101	1
BS/SME3	914,964	27
COVID-19/2/2	2,621,092	8
DEG/SME	204,439	9
DEG/MSME	777,100	34
EBRD/MSME	621,581	21
EBRD/SMEC/Green	1,221,295	20
EBRD/WiB	100,503	14
EIB/APEX	4,179,445	119
FMO/MSME/Green	377,605	6
FMO/MSME/Retail	227,558	13
GAF/ADB/ AGRO	5,948	1
GAF/ KfW /ENERGY	1,769,348	774
GAF/ KfW/ AGRO	1,669,118	122
GAF/KfW/SME	20,496,332	1,885
GAF/ KfW /CONSUMERENERGY	837,569	1,712
GAF/KfW/SME/ENERGY	4,382,751	188
INCOFINCVA/MSE	460,756	33
Proparco/SME/Green	6,346,976	344
PRM/SCTTF	1,399	1
OFID/MSME/Climate/Green	8,824,330	311
FMO/MSME/Agri/Women/Youth	2,693,837	46
Ընդամենը	71,349,018	6,088

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների բացվածք ըստ վարկավորման ոլորտների(առանց հաշվի առնելու վարկերի հնարավոր կորստանների գծով պահուստները)	31/03/2026	Տոկոսային հարաբերությունը	31/12/2025	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	17,522,073	4.33	20,629,865	5.08
Գյուղատնտեսություն	15,767,860	3.89	14,067,383	3.47
Շինարարություն	60,255,979	14.88	59,964,739	14.78
Տրանսպորտ և կապ	3,014,202	0.74	3,325,387	0.82
Առևտուր	54,817,840	13.54	51,747,487	12.75
Սպառողական	136,833,374	33.79	130,624,670	32.19
Հիփոթեքային վարկեր	62,851,280	15.52	60,770,550	14.98
Սպասարկման ոլորտ	18,156,382	4.48	18,775,284	4.63
Այլ	35,736,359	8.82	45,866,911	11.30
Ընդամենը	404,955,349	100.00	405,772,276	100.00

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	31/03/2026	Տոկոսային հարաբերությունը	31/12/2025	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	389,959,521	97.08	392,956,537	97.94
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ	9,239,511	2.30	5,720,964	1.43
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ	212,742	0.05	105,991	0.03
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,276,475	0.57	2,455,357	0.61
Ընդամենը	401,688,249	100	401,238,849	100

Ճանութագրություն 16. "Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ"



31/03/2026

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը ըստ դասակարգման փուլերի /IFRS 9/	Փուլ 1 /Չարժեզրկված և մինչև 30օր ժամկետանց/		Փուլ 2 /31-90օր ժամկետանց/		Փուլ 3 /90 օրից ավել ժամկետանց/	
	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ
Կորպորատիվ վարկեր	176,448,178	930,801	129,233	32,620	67,357	54,646
Ֆիզիկական անձանց և անհատ ձեռներեցներին տրված վարկեր	226,693,430	1,593,502	1,032,271	279,664	584,880	375,867
Ընդամենը	403,141,608	2,524,303	1,161,504	312,284	652,237	430,513

31/12/2025

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի, փոխառությունների և արժեզրկման պահուստների բացվածք ըստ ռեզրեսին մոդելի ճյուղերի	Փուլ 1 /Չարժեզրկված և մինչև 30օր ժամկետանց/		Փուլ 2 /31-90օր ժամկետանց/		Փուլ 3 /90 օրից ավել ժամկետանց/	
	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման պահուստ
Կորպորատիվ վարկեր	182,436,271	1,001,540	115,498	28,244	2,967,004	1,366,967
Ֆիզիկական անձանց և անհատ ձեռներեցներին տրված վարկեր	218,939,503	1,576,840	734,977	184,845	579,023	374,990
Ընդամենը	401,375,774	2,578,380	850,475	213,089	3,546,027	1,741,957

Շանտաճարություն 16. "Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ"

31/03/2026

	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման գծով պահուստ	Չուտ վարկեր	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ
Սպառողական				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	136,104,100	1,606,527	134,497,573	1.18%
- 1-ից 30 օր	306,439	36,851	269,588	12.03%
- 31-ից 60 օր	84,434	27,902	56,532	33.05%
- 61-ից 90 օր	75,915	25,318	50,597	33.35%
- 91-ից 180 օր	150,436	112,112	38,324	74.52%
- 180 օրից ավել	112050	82,920	29,130	74.00%
Ընդամենը	136,833,374	1,891,630	134,941,744	1.38%
Առևտուր				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	54,736,451	218,135	54,518,316	0.40%
- 1-ից 30 օր	6,299	22	6,277	0.35%
- 31-ից 60 օր	7,732	1952	5,780	
- 61-ից 90 օր	40,152	33154		82.57%
- 91-ից 180 օր	27,206	21493	5,713	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	54,817,840	274,756	54,543,084	0.50%
Արտադրություն				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	17,506,736	69,563	17,437,173	0.40%
- 1-ից 30 օր	5,356	19	5,337	
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր	9,981	1,932	8,049	
- 91-ից 180 օր				
- 180 օրից ավել				
Ընդամենը	17,522,073	71,514	17,450,559	0.41%
Շինարարություն				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	60,255,270	440,868	59,814,402	0.73%
- 1-ից 30 օր	709	179	530	25.25%
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	60,255,979	441,047	59,814,932	0.73%
Հիփոթեքային				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	62,604,526	111,882	62,492,644	0.18%
- 1-ից 30 օր	60,535	98	60,437	
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր	30,060	2359	27,701	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել	156,159	53,227	102,932	
Ընդամենը	62,851,280	167,566	62,683,714	0.27%
Գյուղատնտեսություն				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	15,766,086	114,377	15,651,709	0.73%
- 1-ից 30 օր	282		282	0.00%
- 31-ից 60 օր	265	7	258	2.64%
- 61-ից 90 օր			0	0.00%
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել	1227	681	546	
Ընդամենը	15,767,860	115,065	15,652,795	0.73%
Այլ ոլորտներ				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	56,824,219	291,990	56,532,229	0.51%
- 1-ից 30 օր	29,523	103	29,420	
- 31-ից 60 օր	53,201	13429	39,772	25.24%
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	56,906,943	305,522	56,601,421	0.54%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	404,955,349	3,267,100	401,688,249	0.81%

31/12/2025

	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման գծով պահուստ	Չուտ վարկեր	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ
Սպառողական				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	130,021,363	1,484,050	128,537,313	1.14%
- 1-ից 30 օր	126,319	11,818	114,501	9.36%
- 31-ից 60 օր	135,227	46,589	88,638	34.45%
- 61-ից 90 օր	48,004	17,859	30,145	37.20%
- 91-ից 180 օր	143,734	107,634	36,100	74.88%
- 180 օրից ավել	150023	112,615	37,408	75.07%
Ընդամենը	130,624,670	1,780,565	128,844,105	1.36%
Առևտուր				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	51,601,566	205,428	51,396,138	0.40%
- 1-ից 30 օր	7,801	328	7,473	4.20%
- 31-ից 60 օր	41,064	13238	27,826	32.24%
- 61-ից 90 օր			0	#DIV/0!
- 91-ից 180 օր	97,057	76674	20,383	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	51,747,488	295,668	51,451,820	0.57%
Արտադրություն				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	20,596,651	75,759	20,520,892	0.37%
- 1-ից 30 օր	21,068	5,318	15,750	
- 31-ից 60 օր	12,147	2,471	9,676	
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	20,629,866	83,548	20,546,318	0.40%
Շինարարություն				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	59,964,739	437,351	59,527,388	0.73%
- 1-ից 30 օր			0	
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	59,964,739	437,351	59,527,388	0.73%

Ֆինոթեբալին				
Ոչ ժամկետանց	60,601,800	109,651	60,492,149	0.18%
ժամկետանց՝			0	
- 1-ից 30 օր	21,586	1694	19,892	7.85%
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր	147,163	50,160	97,003	34.08%
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	60,770,549	161,505	60,609,044	0.27%
Գյուղատնտեսություն				
Ոչ ժամկետանց	14,051,341	108,768	13,942,573	0.77%
ժամկետանց՝				
- 1-ից 30 օր	14822	51	14771	0.34%
- 31-ից 60 օր				
- 61-ից 90 օր				
- 91-ից 180 օր	1221	678	543	55.53%
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	14,067,384	109,497	13,957,887	0.78%
Այլ ոլորտներ				
Ոչ ժամկետանց	65,089,386	375,791	64,713,595	0.58%
ժամկետանց՝				
- 1-ից 30 օր				
- 31-ից 60 օր	737	186	551	
- 61-ից 90 օր	12,854	3245	9,609	25.25%
- 91-ից 180 օր	2,864,603	1,286,071	1,578,532	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	67,967,580	1,665,293	66,302,287	2.45%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	405,772,276	4,533,427	401,238,849	1.12%

Ծանոթագրություն 16.3 "Ֆինանսական վարձակալություն գծով ստացվելիք գումարներ"

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	31/03/2026	31/12/2025
Ֆինանսական վարձակալություն կողարդատիվ հաճախորդներին	181,961	
Ֆինանսական վարձակալություն մանարածախ հաճախորդներին	57,396	
Ֆինանսական վարձակալություն գծով հնարավոր կորուստների	(831)	
Ընդամենը Ֆինանսական վարձակալություն գծով ստացվելիք գումարներ	238,526	

Ճանապարհորդություն 17. "Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ"



Հազ. դրամ

Պետական արժեթղթեր	31/03/2026	31/12/2025
Պետական գանձապետական պարտատոմսեր	11,660,490	8,151,824
Ընդամենը	11,660,490	8,151,824

Հազ. դրամ

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	31/03/2026		31/12/2025	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
Կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
Կապիտալի գործիքներ	8,000	391,540	8,000	391,540
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	8,000	391,540	8,000	391,540
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ (հնարավոր կորուստների պահուստ)				
Չուտ ներդրումներ ՀՀ ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ	8,000	391,540	8,000	391,540

Հազ. դրամ

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	31/03/2026		31/12/2024	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Կապիտալի գործիքներ		8,444		8,444
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր		8,444		8,444
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	11,668,490	399,984	8,159,824	399,984

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները 31/03/2026թ.-ի դրությամբ

Հազ. դրամ

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
S.W.I.F.T	Հեռահաղորդակցության ծառայություններ	Բելգիա	13/09/1996	8,444	-
ԱՐՄԵՆԻԱՆ ԶԱՐԴ ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	22/02/2000	168,285	6.25
ԱԶՈԱ ԵՐԵՂԻՏ ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	Տեղեկատվական ծառայություններ	ՀՀ	23/06/2006	23,255	4.58
ԵՍ ԵՍ ՓԲԸ	Էլեկտրոնային ծառայությունների մատուցում	ՀՀ	19/03/2024	200,000	8.33
ԹԵԼ ՍԵԼ ԲԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	10/12/2024	8,000	0.06
Ընդամենը				407,984	

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների (բացառությամբ կապիտալի գործիքներում ներդրումների) հաշվեկշռային և իրական արժեքները համապատասխանում են իրար:

Ներդրումները կապիտալի գործիքներում ՀՀ-ում չեն գնանշվում որևէ բորսայում և ունեն սահմանափակ շուկա: Այլ գործիքների իրական արժեքը ճշգրտորեն որոշելու համար բացակայում են որոշակի ընդունելի սկզբունքներ ու մեթոդներ, և հետևաբար այդ արժեթղթերը հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ հանած արժեզրկման գծով պահուստի գումարը:

Ծանոթագրություն 17.1 "Յետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր"

Հազ. դրամ

	31/03/2026	31/12/2025
Գրավադրված արժեթղթեր`	60,267,347	75,172,843
<i>այդ թվում`</i>		
Իրական արժեքով` այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	4,273,360	7,075,430
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	55,993,987	68,097,413
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների պահուստ	(52,634)	(64,012)
Ընդամենը	60,214,713	75,108,831

Ծանոթագրություն 18. "Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ"

Հազ. դրամ

	31/03/2026	31/12/2025
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող պետական արժեթղթեր	24,598,698	5,635,637
Կուտակված տոկոսներ	914,220	91,091
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների պահուստ	(23,982)	(5,383)
Ընդամենը	25,488,936	5,721,345

Ծանոթագրություն 19. "Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում"

Հաշվետու և Նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ճանրագրություն 20. "Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ"



Հոդվածի անվանումը	Հոդ, շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա-միջոցներ	Այլ հիմն.միջոցներ	Հիմն.միջ.գծով կապ. ներդ.	Օգտագործված իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
Հիմնական միջոցների մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2025	13,843,351	5,278,412	1,615,452	2,868,865	26,693	7,418,036	31,050,809
Ավելացում		89,075	5,798	66,759	583,657	35,614	780,903
Վերախմբավորում	610,350		2,834		(610,350)	(2,834)	-
Հիմնական միջոցների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2026	14,453,701	5,367,487	1,624,084	2,935,624	-	7,450,816	31,831,712
Կուտակված մաշվածության մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2025	1,048,352	3,588,613	546,671	1,945,380		5,203,308	12,332,324
Ավելացում	105,351	129,574	46,932	59,124		263,700	604,681
Կուտակված մաշվածության մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2026	1,153,703	3,718,187	593,603	2,004,504	-	5,467,008	12,937,005
<i>Չուտ հաշվեկշռային արժեք</i>							
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	13,299,998	1,649,300	1,030,481	931,120	-	1,983,808	18,894,707
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	12,794,999	1,689,799	1,068,781	923,485	26,693	2,214,728	18,718,485

Հիմնական միջոցների վերագնահատումը կատարվել է անկախ գնահատողի կողմից համաձայն շուկայական և եկամտային մոտեցումների: Վերագնահատումից աճը վերագրվել է սեփական կապիտալի վերագնահատման պահուստին :

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք					
Ոչ նյութական ակտիվների մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2025	1,463,530	903,298	206	41,641	2,408,675
Ավելացում	136,000	33,796			169,796
Դուրս գրում		(16,982)			(16,982)
Ոչ նյութական ակտիվների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2026	1,599,530	920,112	206	41,641	2,561,489
Ոչ նյութական ակտիվների կուտակված մաշվածության մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2025	591,406	686,308	159	31,006	1,308,879
Ավելացում	49,729	30,298	4	796	80,827
Դուրս գրում		(16,982)			(16,982)
Ոչ նյութական ակտիվների կուտակված մաշվածության մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31/03/2026	641,135	699,624	163	31,802	1,372,724
Չուտ հաշվեկշռային արժեք					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	958,395	220,488	43	9,839	1,188,765
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	872,124	216,990	47	10,635	1,099,796

31.03.2026թ. դրությամբ բանկն ունի ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվ՝ նոր <<Գործառնական օր>> ծրագիր, սկզբնական արժեքը՝ 750 հազ.դրամ ամորտիզացիան 750 հազ.դրամ, մնացորդային արժեքը 0 դրամ:

Ծանոթագրություն 21. "Այլ ակտիվներ"



Հազ. դրամ

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	31/03/2026	31/12/2025
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	596,726	171,567
Ընդամենը	596,726	171,567
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ(ծանոթ. 7)	(6,064)	(1,776)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	590,662	169,791
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	232,713	156,256
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	264	243
Կանխավճարներ մատակարարներին	242,433	891,533
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	77,740	44,434
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	33,848	1,352
Ընդամենը	586,998	1,093,818
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(341)	(16)
Ընդամենը	586,657	1,093,802
Պահեստ	504,916	521,058
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	568,545	619,559
Այլ ակտիվներ	486,668	73,654
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
Ընդամենը	1,560,129	1,214,271
Ընդամենը այլ ակտիվներ	2,737,448	2,477,864

Ծանոթագրություն 22. "Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ"

Հազ. դրամ

Ընթացիկ հաշիվներ	31/03/2026	31/12/2025
ՀՀ բանկերի	14,004	14,779
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	10,810	11,730
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը	24,814	26,509
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
Այլ		
ՀՀ բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	2,765,483	5,332,015
Այլ	196	1,002
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	3,963,264	1,594,137
Այլ		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ		
Այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	47,983	28,658
Ընդամենը	6,776,926	6,955,812
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
Ընթացիկ հաշիվներ	4,750,570	3,904,345
Վարկեր	32,132,638	31,873,338
Ավանդներ	33,220,231	27,157,301
Այլ	184,229	267,320
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,257,620	802,285
Ընդամենը	71,545,288	64,004,589
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	78,347,028	70,986,910

Ծանոթագրություն 22.2 ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր

Ծրագիր	31/03/2026		31/12/2025	
	Վարկավորման գումար	Հաշվեգրված տոկոս	Վարկավորման գումար	Հաշվեգրված տոկոս
ԳՀՀ / "Կանանց ձեռներեցության ոլորտի աջակցման և զարգացման" վարկային ծրագիր	1,873,056	39,855	1,655,184	5,692
ԳՀՀ / Եվրոպական ներդրումային բանկի ՀՀ ՓՄՁ-ների վարկավորում	4,211,919	149,765	4,211,430	71,852
ԳՀՀ / Գերմանահայկական հիմնադրամի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագիր	22,914,633	631,621	22,342,347	388,762
ԳՀՀ "Կերականգնվող Էներգիայի Չարգացում" ծրագիր	2,654,615	33,162	2,993,867	79,759
ԳՀՀ "Ֆինանսական միջոցների հասանելիությունը ՓՄՁ-ների համար" ծրագիր	3,631,299	84,638	2,809,950	28,001
ՀՀ "Գյուղատնտեսական ոլորտի աջակցում" ծրագիր	1,739,078	43,874	1,627,202	15,447
Ընդամենը	37,024,601	982,914	35,639,980	589,513

Ծանոթագրություն 22.3 Հետզնման պայմանագրեր

Հետզնման պայմանագրեր	31/03/2026	31/12/2025
Հետզնման պայմանագրեր ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	58,675,886	73,308,675
Ընդամենը	58,675,886	73,308,675

Ճանապարհորդություն 23. "Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ"



ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	31/03/2026	31/12/2025
Ընթացիկ հաշիվներ	33,884,788	33,208,827
Ժամկետային ավանդներ	38,693,911	37,279,168
Այլ	1,603,701	1,654,811
Հաշվարկված տոկոսներ	1,490,083	1,622,635
Ընդամենը	75,672,483	73,765,441

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	31/03/2026	31/12/2025
Ընթացիկ հաշիվներ	160,288	242,982
Ժամկետային ավանդներ	152,864	129,547
Այլ	-	2
Հաշվարկված տոկոսներ	2,863	2,505
Ընդամենը	316,015	375,036

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	31/03/2026	31/12/2025
Ընթացիկ հաշիվներ	2,612,688	3,126,886
Ժամկետային ավանդներ	32,802	62,541
Այլ	36,125	23,515
Հաշվարկված տոկոսներ	1,807	2,902
Ընդամենը	2,683,422	3,215,844

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	31/03/2026	31/12/2025
Ընթացիկ հաշիվներ	32,518,620	33,513,194
Ժամկետային ավանդներ	93,558,086	89,520,040
Այլ	787,506	750,690
Հաշվարկված տոկոսներ	2,500,153	2,364,903
Ընդամենը	129,364,365	126,148,827

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	31/03/2026	31/12/2025
Ընթացիկ հաշիվներ	1,590,001	1,409,991
Ժամկետային ավանդներ	4,364,313	4,343,762
Այլ	21,451	21,883
Հաշվարկված տոկոսներ	103,380	71,763
Ընդամենը	6,079,145	5,847,399
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	214,115,430	209,352,547

Ճանապարհորդություն 24. "Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր"

	31/03/2026	31/12/2025
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	30,435,866	22,333,207
Ընդամենը	30,435,866	22,333,207

Ծանոթագրություն 25. "Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն"



Հազ. դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	31/03/2026	31/12/2025
Ածանցյալ գործիքներ		
Սվոպ	3,617	
Ֆորվարդ		
այլ	384,642	347,932
Ընդամենը	388,259	347,932

Ծանոթագրություն 26. "Վճարվելիք գումարներ"

Հազ. դրամ

Վճարվելիք գումարներ	31/03/2026	31/12/2025
Շահաբաժիններ	603,932	609,478
Ավանդների ապահովագրության գծով պարտավորություն	79,532	73,811
Ընդամենը	683,464	683,289

Ծանոթագրություն 27. "Այլ պարտավորություններ"

Հազ. դրամ

Այլ պարտավորություններ	31/03/2026	31/12/2025
Ոչ ռեզիդենտի շահութահարկի գծով	42,965	121,669
ԱԱՀ-ի գծով	37,339	30,985
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	256,610	358,212
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	1,775,543	1,601,318
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	387,756	240,804
Այլ պարտավորություններ	374,953	813,268
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	2,875,166	3,166,256

Ծանոթագրություն 28. "Կանոնադրական կապիտալ"

Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 31,578,015 հազ. դրամ, այն ներառում է 12,119,719 հատ սովորական բաժնետոմս 2,080 դրամ անվանական արժեքով և 424,600 հատ արտոնյալ բաժնետոմս 15,000 դրամ անվանական արժեքով: Ներկայացնում ենք հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ նշանակալից մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկություններ.

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Չազ. դրամ
			Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Սուբհասյան Սարիբեկ Ալբերտի	6,550,868	25.99%	
Սուբհասյան Էդուարդ Ալբերտի	3,279,677	13.01%	
Սուբհասյան Խաչատուր Ալբերտի	3,138,533	12.45%	

Արտոնյալ բաժնետոմս ունեցող բաժնետերերն իրավունք ունեն՝

ա/ մասնակցել Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին՝ իրենց պատկանող արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակին և անվանական արժեքին համապատասխան ձայների քանակով՝ օրենքով և բանկի կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում:

բ/ ստանալ եռամսյակային վճարներ(շահուղաբաժիններ),գ/ ստանալ Բանկի գործունեության վերաբերյալ օրենքով սահմանված ցանկացած տեղեկատվություն,

դ/ ստանալ Բանկի գույքի իր հասանելիք մասը Բանկի լուծարման դեպքում:

Ծանոթագրություն 29. "Սեփական կապիտալի այլ տարրեր"

Չաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 30. "Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Բանկի իրավական պարտավորությունները 31.03.2026 թ. դրությամբ առկա չեն այնպիսի իրավական պարտավորություններ, որոնց գծով բանկը իրականացրել է պահուստավորում: Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում: Բանկի հարկային պարտավորությունները 31.03.2026 թ. դրությամբ բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազ. դրամ

	31/03/2026	31/12/2025
Չօգտագործված վարկային գծեր	4,668,954	4,998,789
Տրամադրված երաշխիքներ	24,607,093	15,114,419
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(125,391)	(99,939)

Ծանոթագրություն 31. "Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ"

Ներկայացվող ծանոթագրության առումով բանկի հետ կապված անձինք են համարվում Բանկի ղեկավարները, բանկի բաժնետերերը և "Բանկերի և բանկային գործունեության մասին" ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով նրանց հետ կապված անձինք:

Բանկի ղեկավարներ են համարվում բանկի խորհրդի նախագահը, նրա տեղակալը և խորհրդի անդամները, գործադիր տնօրենը, նրա տեղակալները, գլխավոր հաշվապահը, նրա տեղակալը, ներքին աուդիտի ղեկավարը, նրա անդամները, բանկի տնօրինության անդամները, ինչպես նաև բանկի տարածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները և կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները՝ բանկի ղեկարտամենտի, վարչության, բաժնի պետերը:

Բանկի հետ կապակցված կողմերի հետ գործարքները իրականացվել են շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից ելնելով:

Հազ. դրամ

Բանկի հետ կապված կողմերին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	31/03/2026	31/12/2025
Բանկի բաժնետեր	8,510,828	8,747,278
Հիմնական ղեկավար անձնակազմ	830,782	735,763
Ֆինանսական կազմակերպություն		
Ընդամենը	9,341,610	9,483,041
Տոկոսային եկամուտ	222,452	968,140

Բանկի հետ կապված կողմերից ներգրավված միջոցներ	31/03/2026	31/12/2025
Բանկի բաժնետեր	7,735,399	5,922,213
Հիմնական ղեկավար անձնակազմ	802,701	807,584
Ֆինանսական կազմակերպություն	412,642	418,742
Ընդամենը	8,950,742	7,148,539
Տոկոսային ծախս	23,913	421,361
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	31/03/2026	31/12/2025
Բանկի խորհրդին	157,584	638,675
Աշխատավարձ	157,584	531,845
Պարգևատրում		106,830
Բանկի գործադիր մարմնին	129,609	610,632
Աշխատավարձ	129,609	567,132
Պարգևատրում		43,500
Բանկի ներքին աուդիտին	47,547	180,995
Աշխատավարձ	47,547	166,770
Պարգևատրում		14,225
Ընդամենը	334,740	1,430,302

1) վարկային ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Վարկային ռիսկը վարկի, հաշվարկված տոկոսի կամ դրանց մի մասի պայմանագրով սահմանված ժամկետներից ուշացման կամ անվերադարձելիության հնարավոր վտանգն է՝ պայմանավորված վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման, գրավի արժեզրկման և նման այլ պատճառներով, որի արդյունքում բանկը կարող է ֆինանսական կորուստներ կրել:

2) վարկային ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Բանկում մշակվել է վարկային ռիսկի գնահատման և կառավարման մեթոդաբանություն, որը հնարավորություն է տալիս գնահատելու վարկի ռիսկայնությունը՝ հիմնվելով համապատասխան մոդելի հաշվարկների արդյունքների վրա: Չուգակցելով մաթեմատիկական և տնտեսագիտական հիմնավորումները՝ վարկային ռիսկի գնահատման մոդելն ապահովում է ռիսկի գնահատման համալիր մոտեցում, որի արդյունքում վերոհիշյալ մեթոդաբանությունը նպաստում է վարկի տրամադրման հիմնավորված որոշման կայացմանը՝ որպես էկզոգեն փոփոխականներ կիրառելով նաև էքսպերտային գնահատականները: Փոխառուի վարկունակության նախնական ուսումնասիրության ժամանակ բանկը բացահայտում է պոտենցիալ փոխառուի համապատասխանությունը բանկի վարկային քաղաքականությամբ սահմանված ընդհանուր չափանիշներին, որի դրական արդյունքի դեպքում կատարվում է վարկունակության գործոնների մանրամասն վերլուծություն:

3) մոդելների նկարագրությունը (առկայության դեպքում),

Ի հավելումն վերոհիշյալ մեթոդաբանության՝ վարկային ռիսկի գնահատման համար բանկում կիրառվում է նաև սթրես թեստերի մեթոդը, որը ենթադրում է դիտարկվող տարբեր շուկային սցենարների տեղի ունենալու դեպքում բանկի վնասների հաշվարկ:

Սթրես թեստերը կիրառելիս դիտարկվում են տվյալ ռիսկին վերաբերող մի շարք սցենարներ և յուրաքանչյուր սցենարի դեպքում համապատասխան մեթոդով հաշվարկվում է բանկի վնասը: Վարկային ռիսկի գնահատման նպատակով օգտագործվում են հետևյալ շուկային սցենարները.

1. դասակարգված վարկերի X%-ի չափով դուրսգրումը,
2. կասկածելի վարկերի Y%-ի դասակարգումը անհուսալի վարկերի,
3. ստանդարտ վարկերի Z%-ի դասակարգումը հսկվող վարկերի,
4. արտարժույթով ստանդարտ վարկերի U%-ի դասակարգումը հսկվող վարկերի,
5. խոշոր վարկառուի սննկացման հետևանքով վարկի անհուսալի դառնալու սցենար,
6. ընդհանուր վարկերի K%-ի դասակարգումը անհուսալի վարկերի,
7. հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների և հետհաշվեկշռային անավարտ ժամկետային գործառնությունների L%-ի չափով վերափոխումը հաշվեկշռային հոդվածների,
8. առաջին (բացառությամբ կասկածելի դասակարգված), երկրորդ, երրորդ և յոթերորդ սցենարների միաժամանակ հանդես գալու սցենար,

որտեղ X, Y, Z, U, K, L-ը սցենարների պարամետրերն են (1-ից 100 թվեր են):

Սթրես թեստերի կիրառման արդյունքում հաշվարկվում են նշված շոկային իրավիճակների ազդեցությունը Բանկի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի և համարժեքության Ն1 նորմատիվների վրա, ինչպես նաև նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերը, գնահատվում են նորմատիվների խախտման հնարավորությունը և չափերը, պահուստաֆոնդ փոխանցման ենթակա հավելյալ գումարի չափը:

Հաշվարկվում են հնարավոր տարբեր սցենարների դեպքում (յուրաքանչյուր սցենարի պարամետրի տարբեր արժեքների համար) պահուստաֆոնդ փոխանցման ենթակա հավելյալ գումարները, որոնք օգտագործվում են նախորդ ժամանակահատվածների տվյալների հիման վրա մշակված հավանական սցենարների վերլուծման նպատակով: Առավել հավանական սցենարների վերլուծության միջոցով գնահատվում է վարկային պորտֆելի ռիսկայնությունը և իրականացվում են ռիսկի նվազագույն մակարդակի ապահովմանն ուղղված միջոցառումներ: Բանկի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի և համարժեքության նորմատիվների վրա դասակարգված, կասկածելի, ստանդարտ և ընդհանուր վարկերի որոշակի տոկոսի դուրսգրման սցենարների ազդեցության վերլուծությունում ներառված է նաև նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերի որոշումը, որը հնարավորություն է տալիս գնահատել տվյալ օրվա դրությամբ նորմատիվների խախտման հավանականությունը (ռիսկը):

4) վարկային ռիսկի թուլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ռիսկի քանակական վերլուծություն և ռիսկի քանակական գնահատական,

Բանկը, իր վարկային պորտֆելը կառուցելիս, հաշվառում և վիճակագրություն է տանում վարկերի առանձին տեսակների կենտրոնացումների վերաբերյալ.

- ✓ ըստ տնտեսության ճյուղի,
- ✓ ըստ տարածաշրջանի,
- ✓ ըստ մեկ փոխառուի և նրա հետ փոխկապակցված անձանց,
- ✓ ըստ վարկերի ժամկետների,
- ✓ ըստ գրավների և այլն:

5) վարկային ռիսկի կառավորումը՝ վարկային ռիսկի ազդեցության նվազման կամ չեզոքացման ուղղությամբ աշխատանքները:

Բանկի որդեգրած վարկային քաղաքականությունը նպատակ է հետապնդում առավելագույնի հասցնել ներգրավված միջոցների, որպես վարկ տեղաբաշխման արդյունավետությունը՝ ապահովելով համապատասխան իրացվելիություն և ռիսկի դիվերսիֆիկացիա անհրաժեշտ եկամտաբերության պայմաններում:

Բանկի վարկային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է գործընթացը կարգավորող կանոնակարգերի և կարգերի միջոցով, որոնք սահմանում են վարկառուին ներկայացվող պահանջները, վերջինիս վարկունակությունը գնահատող համապատասխան չափանիշները, վարկի ապահովվածության գնահատումը, գրավի իրացվելիության վերլուծությունը, խոշոր վարկերի տրամադրման սահմանափակումը, արտաքին միջավայրի փոփոխությունների կանխատեսումը, վարկային մոնիտորինգը, հսկողությունը, վերահսկումը և այլն:

ՏՀԶԿ* - Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն



31/03/2026

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	76,675,646	228,533	710,645	177,844	77,792,668
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,524,365	2,017	438,761	285,921	3,251,063
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	14,599,326				14,599,326
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	392,335,428	189,667	9,139,682	23,472	401,688,249
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	238,526				238,526
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	12,060,030		8,444		12,068,474
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	60,214,713				60,214,713
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	25,488,936				25,488,936
Այլ ակտիվներ	590,078		582		590,660
Ընդամենը ակտիվներ	584,727,048	420,217	10,298,114	487,237	595,932,616

31/12/2025

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	58,034,230	614,497	819,856	739,154	60,207,737
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,178,599	1,819	384,920	149,393	8,714,731
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	15,198,265				15,198,265
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	395,390,774	5,848,075			401,238,849
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով	8,551,364		8,444		8,559,808
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	75,108,831	-			75,108,831
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	5,721,345	-			5,721,345
Այլ ակտիվներ	169,176		615		169,791
Ընդամենը ակտիվներ	566,352,584	6,464,391	1,213,835	888,547	574,919,357

ՀՀ տարածքում տեղաբաշխված վարկերը ըստ ՀՀ մարզերի տեղաբաշխվածության.

Հազ. դրամ

ՀՀ մարզեր	31/03/2026	31/12/2025
Երևան	242,044,809	248,077,217
Կոտայք	41,459,611	39,328,341
Արարատ	21,093,939	20,816,050
Լոռի	12,986,652	10,906,127
Գեղարքունիք	15,595,370	15,383,782
Շիրակ	16,859,120	15,749,462
Արմավիր	21,282,983	20,923,947
Սյունիք	11,288,892	11,198,945
Արագածոտն	10,920,748	11,044,674
Վայոց Ձոր	3,402,051	3,336,864
Տավուշ	3,633,279	3,299,202

Արցախ	1,120,795	1,174,238
Ընդամենը	401,688,249	401,238,849

- 1) Վարկային պորտֆելի ապահովածության արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով բանկում վարկերը տրամադրվում են գրավի գնահատված արժեքի առավելագույնը 70%-80%-ի չափով և վարկի գծով հետագա մարումների դեպքում վարկ/գրավ հարաբերակցության գործակիցը նվազում է: Գրավադրվող գույքերի գնահատումը կատարվում է գնահատման թույլտվություն ունեցող մասնագիտացված անկախ գնահատող կազմակերպությունների կողմից ՀՀ դրամով, վարկերը տրամադրվում են նաև արտարժույթով: Փոխարժեքային տատանումների և ժամկետանց վարկերի պարագայում կուտակված տույժերի հաշվին վարկառուի պարտավորությունների աճի հետևանքով գրավի արժեքի անբավարարության դեպքում բանկի ռիսկերը նվազացնում է այն, որ համաձայն վարկային պայմանագրերի բանկը իրավունք ունի բավարարել իր վարկային պահանջը վարկառուի բանկային հաշվում առկա դրամական միջոցների հաշվին, որից հետո պահանջել վարկային պարտքի բռնագանձում դատական կարգով:

 - 2) Հարկ է նշել, որ վարկային պորտֆելում չապահովված վարկերը (առանց պահուստների) 31.03.2026-ի դրությամբ չեն գերազանցում վարկային պորտֆելի 3.82%-ը: Չապահովված վարկերի գերակշիռ մասը կազմում են "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ-ում հաշիվների ակտիվ շարժ ունեցող հաճախորդներին տրամադրված վարկերը, որոնք ունեն կայուն դրամական հոսքեր: Մեծ տեսակարար կշիռ են կազմում նաև պլաստիկ քարտերի համար սահմանված վարկային գծերը: Այս վարկերի գծով ռիսկը փոքր է, քանի որ փոքր է մեկ հաճախորդին տրամադրվող վարկային գծերի սահմանաչափը, վարկառուները ապահովված են աշխատանքով, առանձին դեպքերում առկա են հեղինակավոր կազմակերպությունների երաշխավորություններ:

 - 3) Վարկային ներդրումները 31.03.2026թ-ի դրությամբ առանց պահուստների կազմել են 404.955.349 հազ. դրամ: Փուլ 2, փուլ 3 գնացած վարկերի ծավալը 31.03.2026թ-ի դրությամբ կազմել է 1.813.741 հազ. դրամ:

 - 4) Վարկային պորտֆելի պահուստավորումը համապատասխանում է ՖՀՄՍ 9-ի պահանջներին:

 - 5) 2026թ I -ին եռամսյակում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը (բացառությամբ երկարաձգումների) կազմել է 36,953,240 հազ. դրամ և 5,761,800 USD, իսկ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում՝ 14,464,329 հազ. դրամ և 4,039,980 USD : Հակադարձ ռեպո գործարքների ծավալը 2026թ I-ին եռամսյակում կազմել է 656,566,195 հազ. դրամ և 4,000,000 USD, իսկ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում՝ 850,632,045 հազ.դրամ:

 - 6) "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ-ում վարկավորման գործընթացը իրականացվում է անհրաժեշտ մասնագիտական գիտելիքներով օժտված և աշխատանքային փորձ ունեցող անձնակազմի կողմից: Մասնագետների ընդունելիությունը կատարվում է մրցութային կարգով հատուկ՝ մրցութային հանձնաժողովի կողմից: Մրցույթների մասին հայտարարությունները տեղակայվում են զանգվածային լրատվության միջոցներում և բանկի ինտերնետ կայքում:

 - 7) Վարկավորման գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու և առևտրային վարկերի գծով վարկային ռիսկերը նվազեցնելու նպատակով վարկային մասնագետների կողմից իրականացվում է վարկառուի ֆինանսական գործունեության մանրամասն վերլուծություն: Վերլուծության նպատակով վարկի տրամադրման ստորաբաժանումների մասնագետները այցելում են հաճախորդի գործունեության վայր, վերլուծության համար օգտվելով ինչպես առկա հաշվետու փաստաթղթերից, այնպես էլ կազմելով հաշվեկշռի, եկամուտ-ծախսերի, դրամական հոսքերի, կապիտալի շարժի սեփական տարբերակները:
- Բանկի մասնագետի կողմից կազմված հաշվեկշիռը արտացոլում է իրավիճակը վերլուծության պահին՝ իրացվելի ակտիվներ /կանխիկ միջոցներ դրամարկղում, բանկային հաշիվներ, խնայողություններ/, դեբիտորական պարտքեր /ստացվելիք գումարներ, ապրանքներ ճանապարհին, կատարված կանխավճարներ/, ապրանքանյութական պաշարներ /հումք, նյութեր, կիսաֆաբրիկատներ, ապրանքներ/, հիմնական միջոցներ /հաճախորդի գործունեության հետ կապված սարքավորումներ, ավտոմեքենաներ, անշարժ գույք և այլ գույք/:

Եկամուտ - ծախսերի հաշվետվությունը կազմվում է հաշվի առնելով հաճախորդի միջին ցուցանիշները՝ իրացում /միջինացված տվյալներ/, ապրանքի կամ ծառայությունների արժեք /հումքի, նյութերի ծախս, ապրանքների ինքնարժեք/, վերադիր ծախսեր /աշխատավարձ, վարձավճար, տրանսպորտային ծախսեր, կոմունալ ծախսեր, հարկեր և այլն/, այլ եկամուտներ, այլ ծախսեր, տրամդրվելիք վարկի և տոկոսների մարումներ:

Վերլուծության ժամանակ հաշվարկվում են հաճախորդի ֆինանսական վիճակը բնութագրող այնպիսի տնտեսական ցուցանիշներն ու գործակիցները, ինչպիսիք են կապիտալի համարժեքության գործակից, իրացվելիության գործակից, շրջանառելիության գործակից, վերադիր, համախառն մարժա, մաքուր մարժա, իրացման ծավալների թույլատրելի իջեցման սահման, լրացուցիչ հաշվարկվում է նաև վարկի սպասարկման գործակից:

Վարկի գումարը տրամադրվում է միայն վարկառուի ֆինանսական վիճակը նշված ցուցանիշների համար սահմանված բանկի պահանջներին բավարարելու դեպքում, որոնք ամրագրված են վարկավորման գործընթացը սահմանող ներքին իրավական ակտերով:

Վարկավորման գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով պարբերաբար իրականացվում է տրամադրված վարկերի մոնիտորինգ: Մոնիտորինգը իրականացվում է բանկի հատուկ ստորաբաժանման՝ վարկերի մոնիտորինգի բաժնի կողմից: Վարկերի ընթացիկ մոնիտորինգը անհրաժեշտության դեպքում իրականացվում է վարկային մասնագետների կողմից:

- Կիրառվում է մոնիտորինգի երկու տեսակ՝
1. Փաստացի այցելությունների միջոցով մոնիտորինգ:
 2. Հեռախոսային մոնիտորինգ:

Մոնիտորինգի ընթացքում բաժնի մասնագետների կողմից պարզաբանվում են հետևյալ խնդիրները.՝

2. Տեղեկատվություն վարկառուի շուկայում դիրքի փոփոխության վերաբերյալ (մրցակիցներ, գնային տատանումներ, իրացում և այլն):
3. Ըստ փուլերի տրամադրվող վարկերի, ինչպես նաև գործող վարկերի առկայության դեպքում, նախքան հերթական փուլի կամ նոր վարկի տրամադրումը, իրականացվում է նախկինում տրված վարկի մոնիտորինգ (վերլուծություն):
4. Փոփոխություններ կապված մատակարարների, սպառողների կազմի, հումքի գների հետ:
5. Վարկառուի ֆինանսական վիճակը բնութագրող այլ ցուցանիշներ:
Մոնիտորինգի ընթացքում վարկի ոչ նպատակային օգտագործման կամ վարկառուի կողմից բանկին ոչ ստույգ տեղեկատվություն ներկայացման դեպքերի բացահայտման ժամանակ փուլերով տրամադրվող վարկերի դեպքում կարող է դադարեցվել հետագա վարկավորումը կամ կարող է դադարեցվել վարկային պայմանագրի գործողությունը և իրականացվել վարկի, առևտրային նպատակով տրամադրված վարկային գծի և հաշվարկված տոկոսագումարների վաղաժամկետ մարում՝ հիմք ընդունելով գրավի պայմանագրով վերապահված իրավունքները:

Գրավի գնահատումը իրականացվում է գնահատման թույլտվություն ունեցող մասնագիտացված անկախ գնահատող կազմակերպությունների կողմից: Գույքերի գնահատումը արտացոլում է շուկայում առկա իրավիճակը՝ հաշվի առնելով գույքերի գների կանխատեսումը:

Հաճախորդների հետ կնքվող վարկային և գրավի պայմանագրերում առկա է դրույթ գույքերի պարտադիր ապահովագրության վերաբերյալ:

Դուրս գրված վարկերի հավաքագրումը իրականացվում է վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության խնդրահարույց վարկերի բաժնի և անվտանգության վարչության կողմից համատեղ:

8) "ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ-ում վարկավորման գործընթացը ներառում է վարկային ռիսկերը հայտնաբերելու համար համապատասխան բոլոր ազդակները:

Վարկային ռիսկի կառավարումը Բանկում կատարվում է հետևյալ հիմնական ընթացակարգերով՝

1. Վարկավորվող օբյեկտի խելամիտ բացահայտման գործընթաց,
2. Վարկային փաստաթղթերի ստանդարտ փաթեթի հավաքագրում,
3. Վարկերի մոնիտորինգ,
4. Պրոբլեմային վարկերի մարման գործընթաց:

Վերոնշյալ գործընթացների արդյունքում բացահայտվում և գնահատվում է փոխառուի իրավունակությունը, վարկի նպատակը, փոխառուի վարկունակությունը և վարկի մարման աղբյուրները, փոխառուի հետ կապված անձանց գծով առկա ռիսկերի բացահայտում, փոխառուի վարկային պատմությունը, ձեռնարկատիրական գործունեություն ծավալելու փորձառությունը, դիրքը շուկայում, գրավի առարկայի համապատասխանությունը:

Վերոնշյալ գործընթացների արդյունավետության բարձրացմանը նպաստում է նաև այն, որ բանկի կողմից վարկավորվող հաճախորդների գործունեությունը շատ դեպքերում փոխկապակցված է և բանկը հնարավորություն է ունենում ստուգելու հաճախորդի կողմից ներկայացվող տեղեկատվության ճշգրտությունը նրա հետ առնչվող /մատակարար, գևորդ կամ մրցակից հանդիսացող/ հաճախորդի կողմից ներկայացված տեղեկատվության հետ համեմատելու միջոցով:

1) շուկայական ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Շուկայական ռիսկը արտարժութային, տոկոսադրույքի և գնային ռիսկն է, որը հետևանք է համապատասխանաբար` փոխարժեքի, տոկոսադրույքների և կապիտալի գործիքների գների տատանման:

2) շուկայական ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժութային ռիսկի և դիրքերի կառավարման արդյունավետության գնահատում:

Արտարժութային ռիսկի գնահատման VAR մոդելի հաշվարկներն իրականացվում են օրական կտրվածքով, որոնց համար հիմք են հանդիսանում արտարժույթների փոխարժեքների նախորդ ժամանակահատվածի տվյալների ժամանակային շարքերը և արտարժութային դիրքերի վերաբերյալ տվյալները: Որպես առանձին արտարժութային դիրքի գծով ռիսկի բնութագրիչ դիտվում է առաջիկա մեկ (տաս) օրվա համար փոխարժեքների տատանման հետևանքով վերագնահատման վնասի հնարավոր առավելագույն մեծությունը տրված հուսալիության մակարդակի պայմաններում: Մոդելի հաշվարկներն իրականացվել են 99% հուսալիության մակարդակի պայմաններում: Մոդելի շրջանակներում հաշվարկվում է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների կոռելյացիոն մատրիցը, որի հիման վրա իրականացվում է արտարժութային դիրքերից առաջացող հնարավոր առավելագույն ընդհանուր վնասի (արտարժութային ակտիվների և պարտավորությունների փաթեթի ռիսկի) գնահատում:

Հաշվետու եռամսյակի արդյունքներով միջին օրական հնարավոր առավելագույն վնասն (արտարժութային ռիսկը) ըստ առանձին արտարժութային դիրքերի և արտարժութային ակտիվների և պարտավորությունների փաթեթի, 99% հուսալիության պայմաններում.

Արտարժույթի ռիսկ										
Հաշվետու ժամանակաշրջան	USD	GBP	EUR	CHF	KZT	AED	RUB	GEL	XAU	Համախառն VAR
2025թ. IV եռ.	1,834.53	226.46	342.39	442.75	5.18	78.63	1,081.77	196.59	22.81	2,450.88
2026թ. I եռ.	2,345.69	215.89	400.88	377.11	5.31	33.92	761.81	123.64	36.42	2,595.49
աճ/նվազում	511.16	-10.57	58.49	-65.64	0.13	-44.71	-319.97	-72.95	13.61	144.61

Ներկայացվում է բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

31/03/2026 Հազ. դրամ

	ՀՀ դրամ	USD	EUR	RUB	Այլ արժույթ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	28,324,196	43,041,798	5,320,403	997,418	108,853	77,792,668
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակ. նկատմամբ	1,689,345	1,189,920	300,808	33,278	37,712	3,251,063
Հակադարձ հետզևման պայմանագրեր	12,711,962	1,887,364	-	-	-	14,599,326
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	307,998,597	86,728,072	6,953,000	8,579	-	401,688,248
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	238,526	-	-	-	-	238,526
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆին. ակտիվներ	12,068,474	-	-	-	-	12,068,474
Բետզևման պայմանագրով գրավադրված արժեթղթեր	60,214,713	-	-	-	-	60,214,713
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	25,488,936	-	-	-	-	25,488,936
Այլ ակտիվներ	571,029	14,552	4,635	444	-	590,660
Ընդամենը ակտիվներ	449,305,778	132,861,706	12,578,846	1,039,719	146,565	595,932,614
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	67,202,909	9,781,972	1,318,859	43,289	-	78,347,029
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ	16,333,905	80,181,963	2,149,877	-	-	98,665,745
ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավորությունից ստացված վարկեր	38,007,515	-	-	-	-	38,007,515
Բետզևման պայմանագրեր	58,675,886	-	-	-	-	58,675,886
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	172,125,420	33,449,915	6,764,307	1,737,058	38,730	214,115,430
Ստորադաս փոխառություն	4,542,520	2,509,150	2,608,702	-	-	9,660,372
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	1,838,668	-	-	-	-	1,838,668
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	23,362,825	7,073,041	-	-	-	30,435,866
Վճարվելիք գումարներ	683,464	-	-	-	-	683,464
Բետաձգված հարկային պարտավորություն	1,256,342	-	-	-	-	1,256,342
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,650,741	-	-	-	-	1,650,741
Այլ պարտավորություններ	2,634,320	210,087	7,803	22,760	195	2,875,166
Ընդամենը պարտավորություններ	388,314,515	133,206,128	12,849,548	1,803,107	38,925	536,212,223
Հաշվեկշռային բաց դիրք	60,991,263	(344,422)	(270,702)	(763,388)	107,640	59,720,391
Համախառն մարվող արժույթային ածանցյալներ		(423,798)		788,419	(744,777)	(380,156)
Զուտ դիրք	60,991,263	(768,220)	(270,702)	25,031	(637,137)	59,340,235

31/12/2025 Հազ. դրամ

	ՀՀ դրամ	USD	EUR	RUB	Այլ արժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	23,852,874	29,425,022	5,016,154	1,812,505	101,182	60,207,737
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակ. նկատմամբ	7,168,662	1,242,722	243,003	60,344	-	8,714,731
Հակադարձ հետզևման պայմանագրեր	13,290,662	1,907,603	-	-	-	15,198,265
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով	301,349,603	94,577,426	5,300,345	11,475	-	401,238,849
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆին. ակտիվներ	8,559,808	-	-	-	-	8,559,808
Բետզևման պայմանագրով գրավադրված արժեթղթեր	75,108,831	-	-	-	-	75,108,831
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ	5,721,345	-	-	-	-	5,721,345
Այլ ակտիվներ	160,834	4,663	3,694	599	-	169,791
Ընդամենը ակտիվներ	435,212,620	127,157,437	10,563,197	1,884,923	101,182	574,919,358
Պարտավորություններ						
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	61,423,588	7,993,220	1,369,932	200,171	-	70,986,911
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ	11,225,665	77,112,232	-	-	-	88,337,897
ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավորությունից ստացված վարկեր	36,229,493	-	-	-	-	36,229,493
Բետզևման պայմանագրեր	73,308,675	-	-	-	-	73,308,675
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	164,748,504	36,203,037	6,655,614	1,730,720	14,672	209,352,547
Ստորադաս փոխառություն	1,013,023	2,498,808	2,710,296	-	-	6,222,127
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	1,495,767	-	-	-	-	1,495,767
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	15,834,214	6,498,993	-	-	-	22,333,207
Վճարվելիք գումարներ	683,289	-	-	-	-	683,289
Բետաձգված հարկային պարտավորություն	1,185,602	-	-	-	-	1,185,602
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,863,906	-	-	-	-	1,863,906
Այլ պարտավորություններ	2,895,866	224,621	41,023	4,141	604	3,166,256
Ընդամենը պարտավորություններ	371,907,592	130,530,911	10,776,865	1,935,032	15,276	515,165,677
Հաշվեկշռային բաց դիրք	63,305,027	(3,373,475)	(213,669)	(50,109)	85,906	59,753,681
Համախառն մարվող արժույթային ածանցյալներ		422,997		(170)	(755,291)	(332,464)
Բաց դիրք	63,305,027	(2,950,477)	(213,669)	(50,279)	(669,385)	59,421,217

2026թ. I եռամսյակի վերջի դրությամբ իրականացված սթրես-թեստավորման (10 bps) արդյունքները փաստում են Բանկի տոկոսադրույքային ռիսկի պրոֆիլի մեղմացումը՝ պահպանելով ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման (ALM) հավասարակշռված դիրքը:

Ցուցանիշ	2026թ. I եռամսյակ	2025թ. IV եռամսյակ
Կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխություն ΔEVE (մլն ՀՀ դրամ)	677	786
Կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխություն ΔEVE/Capital	0.8%	0.9%
Չուտ տոկոսային եկամտի փոփոխություն ΔNII (մլն ՀՀ դրամ)	13	14
Արժեթղթերի վերագնահատման պահուստի աճ FVOCI/FVTPL (մլն ՀՀ դրամ)	93	95

Կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխությունը (ΔEVE) 2026թ. I եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է -677.2 մլն դրամ կամ բացարձակ արժեքով կապիտալի 0.8%-ը (2025թ. տարեվերջի՝ -786.1 մլն դրամ կամ 0.9% ցուցանիշի դիմաց)՝ նվազելով 109 մլն դրամով կամ 13.9%-ով:

Չուտ տոկոսային եկամտի փոփոխությունը (ΔNII) 2026թ. I եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է -13.2 մլն դրամ (2025թ. տարեվերջի՝ -14.4 մլն դրամի դիմաց)՝ բարելավվելով 1.25 մլն դրամով կամ 8.7%-ով, ինչը արտացոլում է տոկոսադրույքների փոփոխության սահմանափակ ազդեցությունը բանկի կարճաժամկետ եկամտային հոսքերի վրա:

Արժեթղթերի պորտֆելի վերագնահատման սցենարային ազդեցությունը տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում 2026թ. I եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է -92.7 մլն դրամ (2025թ. տարեվերջի՝ -94.7 մլն դրամի դիմաց)՝ նվազելով 2.0 մլն դրամով կամ 2.1%-ով:

Ընդհանուր առմամբ տոկոսադրույքի շուկայի պայմաններում բանկի տոկոսադրույքի ռիսկի ցուցանիշները գտնվում են վերահսկելի սահմաններում՝ պահպանելով համապատասխանությունը Բանկի ռիսկի խխորձակին:

Փոփոխվող տոկոսադրույքով ակտիվներ և պարտավորություններ

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ												
Ընդամենը												
Ներգրավված միջոցներ												
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, - վարկեր			388,580	2,210,577			781,840	2,210,577	6,484,850	44,220,689		4,413,403
Ընդամենը			388,580	2,210,577	-	-	781,840	2,210,577	6,484,850	44,220,689	-	4,413,403
Չուտ դիրք			(388,580)	(2,210,577)	-	-	(781,840)	(2,210,577)	(6,484,850)	(44,220,689)	-	(4,413,403)

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող												
Ընդամենը												
Ներգրավված միջոցներ												
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր			542,278		388,580	2,235,193	388,580	2,235,193	6,865,051	44,684,780		4,457,234
Ընդամենը			542,278		388,580	2,235,193	388,580	2,235,193	6,865,051	44,684,780		4,457,234
Չուտ դիրք			(542,278)		(388,580)	(2,235,193)	(388,580)	(2,235,193)	(6,865,051)	(44,684,780)		(4,457,234)

Ներկայացվում է հաշվետու և Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույքները.

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ 31/03/2026թ.		Նախորդ ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ 31/12/2025թ.	
	Դրամ	Արտարժույթ	Դրամ	Արտարժույթ
Ակտիվներ				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	13.37		10.69	14.1
- միջբանկային վարկեր			5	14.1
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	18.97	10.56	19.08	10.56
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	9.33		9.36	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.41	7.12	7.33	7.14
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.74	4.12	9.63	4.06
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	10.99	5.63	10.75	5.57

3) մողելների նկարագրությունը Արտարժույթային ռիսկ

Արտարժույթային ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքի տատանման հետևանքով վերագնահատումից հնարավոր առավելագույն վնասն է, որը գնահատվում է ինչպես ըստ առանձին արտարժույթների, այնպես էլ բանկի արտարժույթով ակտիվների և պարտավորությունների ողջ փաթեթի (այսուհետ՝ փաթեթ) համար:

Արտարժույթային ռիսկի չափման և գնահատման համար կիրառվում է միջազգային պրակտիկայում ընդունված VAR (Value at Risk) մեթոդը (մողելը), որի միջոցով հաշվարկվում է ինչպես առանձին արտարժույթի տեսակների (արտարժույթային դիրքերի), այնպես էլ ամբողջ փաթեթի համար հնարավոր առավելագույն վնասի չափը (տրված հոլսալիությամբ): Համաձայն VAR մեթոդի հնարավոր առավելագույն վնասի չափը հաշվարկվում է արտարժույթային բաց դիրքերի և փոխարժեքների տատանումը բնութագրող ժամանակային շարքերի հիման վրա: Բանկի արտարժույթով ակտիվների և պարտավորությունների համար հաշվարկված մեկօրյա VAR-երի հիման վրա գնահատվում են 10-օրյա VAR-երի արժեքները՝ առանձին արտարժույթների և ընդհանուր փաթեթի համար:

Հնարավոր առավելագույն վնասի հաշվարկը հնարավորություն է տալիս բանկին գնահատել իր արտարժույթային գործունեության արդյունավետությունը՝ հաշվի առնելով կորուստ կրելու ռիսկին ենթարկվածության աստիճանը, կառավարել արտարժույթային դիրքերը՝ ելնելով հնարավոր առավելագույն կորուստների չափից, անհրաժեշտության դեպքում սահմանափակելով արտարժույթային դիրքերի ծավալները:

Բանկի արտարժույթային քաղաքականությունը միտված է արտարժույթային դիրքերի արդյունավետ կառավարման ապահովմանը՝ զուգակցելով այն արդարացված ռիսկի մակարդակի հետ, իսկ նորմատիվների հաշվարկման ժամանակ հաշվարկվում է արտարժույթային ռիսկի հաշվարկման ստանդարտ մեթոդաբանության համաձայն :

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխման բացասական ազդեցության հնարավորությունն է բանկի զուտ տոկոսային եկամտի կամ կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա:

Տոկոսադրույքի ռիսկի գնահատումն իրականացվում է "Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքվածքի մողելի" ("GAP մողել") և "Դյուրացիայի մողելի" կիրառմամբ, որոնք հնարավորություն են տալիս գնահատել տոկոսադրույքի փոփոխության ազդեցությունը բանկի զուտ տոկոսային եկամտի և կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա:

GAP ցուցանիշը (ճեղքվածքը) հաշվարկվում է որպես տոկոսադրույքի փոփոխման նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարբերություն: Հաշվարկներն իրականացվում են յուրաքանչյուր ամիս՝ առաջիկա 3 ամիսների ընթացքում զուտ տոկոսային եկամտի վրա տոկոսադրույքի փոփոխության ազդեցության գնահատման համար:

Սույն մողելի շրջանակներում կատարվում են հետևյալ ենթադրությունները.

1. դիտարկվող ժամանակահատվածում ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքը և ծավալները մնում են անփոփոխ, այսինքն՝ մարված ակտիվները և պարտավորությունները կրկին տեղաբաշխվում և ներգրավվում են, բայց արդեն նոր գործող տոկոսադրույքներով,
2. տոկոսադրույքների վերանայումը կատարվում է յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի միջնակետում,
3. տարբեր մարման ժամկետայնությամբ բոլոր ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույքները փոփոխվում են միևնույն չափով, այսինքն՝ տեղի է ունենում ակտիվների և պարտավորությունների եկամտաբերության կորեթի զուգահեռ տեղաշարժ:

Բանկի զգայունությունը տոկոսադրույքի նկատմամբ գնահատվում է "ճեղքվածքի հարաբերակցություն" ցուցանիշի միջոցով (GAP/ASSETS), որը հաշվարկվում է ակտիվների և պարտավորությունների կումուլյատիվ ճեղքվածքը հարաբերելով ակտիվներին:

Դյուրացիայի մողելի դեպքում գնահատվում է տոկոսադրույքի փոփոխության ազդեցությունը կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ:

Այս մոդելի շրջանակներում նախ հաշվարկվում են բանկի ակտիվների և պարտավորությունների պորտֆելների դյուրացիաները (միջին կշռված ժամկետայնությունները), այնուհետև, վերջիններիս հիման վրա՝ կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխությունը, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվների և պարտավորությունների (ապագա հոսքերի) ներկա արժեքների փոփոխությունների (պայմանավորված տոկոսադրույքի տատանմամբ) տարբերությունը: Կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխության գնահատման համար հաշվարկվում է դյուրացիայի ճեղքվածքը

, որն արտացոլում է բանկի ակտիվների և պարտավորությունների դյուրացիաների անհամապատասխանության աստիճանը, այսինքն՝ ակտիվների և պարտավորությունների ապագա հոսքերի միջին կշռված ժամկետայնությունների անհամապատասխանությունը: Դյուրացիայի ճեղքվածքի մեծ արժեքը վկայում է տոկոսադրույքների ռիսկի մակարդակի բարձր լինելու մասին: Դյուրացիայի ճեղքվածքի ցածր մակարդակի պահպանումը, այսինքն՝ ակտիվների և պարտավորությունների դյուրացիաների միմյանց մոտ արժեքների ապահովումը, հանգեցնում է տոկոսադրույքի ռիսկի հեջավորման (կապիտալի տնտեսական արժեքի՝ տոկոսադրույքների փոփոխության նկատմամբ կայունության):

Մշտապես ուսումնասիրվում են փոփոխուն տոկոսադրույքների տատանումները և դինամիկան, գնահատվում է դրանց հավանական փոփոխությունների ազդեցությունը բանկի փոփոխուն տոկոսադրույքով ակտիվների և պարտավորությունների վրա:

Տոկոսադրույքի ռիսկի նվազեցման նպատակով ապահովվում է տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքի (կուտակային դիսբալանսի) և դյուրացիայի ճեղքվածքի պահպանումը ռիսկի ընդունելի սահմաններում: Հաշվի առնելով տոկոսադրույքների փոփոխման ընդհանուր միտվածությունը և կիրառելով մշակված մոդելները՝ միջոցառումներ են ձեռնարկվում ներգրավվող և տեղաբաշխվող միջոցների ծավալային և ժամկետային արդյունավետ հարաբերակցությունների ապահովման ուղղությամբ:

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը որևէ բորսայում (ներում) ցուցակված, բանկի հաշվեկշռում շուկայական ընթացիկ գներով արտացոլվող կապիտալի գործիքների շուկայական գների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով Բանկի կողմից ֆինանսական կորուստներ կրելու վտանգն է՝ պայմանավորված ինչպես տվյալ կապիտալի գործիքի և դրա թողարկողի, այնպես էլ շուկայում շրջանառվող կապիտալի գործիքների շուկայական գների ընդհանուր տատանումների հետ կապված գործոններով (տվյալ կապիտալի գործիքի գծով երկար կամ կարճ դիրքի առկայության պայմաններում):

Գնային ռիսկի հնարավոր նվազագույն մակարդակն ապահովվում է հետևյալ միջոցառումների շրջանակներում.

- ✓ ֆինանսական շուկայի կառուցվածքային, ծավալային և գնային ցուցանիշների դինամիկայի, առանձին ֆինանսական գործիքների իրացվելիության
- ✓ հնարավոր կորուստների գնահատում,
- ✓ հեջավորման գործիքների կիրառում,
- ✓ ֆինանսական գործիքների գծով լիմիտների (ըստ կապիտալի գործիքներով գործառնության տեսակի, ըստ դիլերի, ըստ թողարկողի, stop-loss) սահմանում,
- ✓ կապիտալի գործիքների փաթեթի բազմազանեցում (դիվերսիֆիկացիա)՝ ըստ թողարկողի, տնտեսության ճյուղերի, ժամկետայնության և այլն:

Իրացվելիության ռիսկ

1) Իրացվելիության ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Իրացվելիությունը բանկի ստանձնած պարտավորությունների ամբողջությամբ և սահմանված ժամկետներում կատարման հնարավորությունն է:

Իրացվելիության ռիսկը հավանականությունն է, որ բանկն ի վիճակի չի լինի ճիշտ ժամանակին բավարարել իր պարտատերերի պահանջներն առանց լրացուցիչ կորուստներ կրելու, ինչը բացասաբար կազդի բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:

2) Իրացվելիության ռիսկի չափման և գնահատման մոդելների նկարագրությունը

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման համար կիրառվում են՝ սթրես թեստերի մեթոդը, որը ենթադրում է դիտարկվող տարբեր շուկային սցենարների տեղի ունենալու դեպքում բանկի իրացվելիության նորմատիվների խախտման հնարավորության բացահայտում և դրանց չափերի հաշվարկ և ժամկետայնության ճեղքվածքների մեթոդը, որը ենթադրում է իրացվելիության ցուցանիշների հաշվարկ, որոնց միջոցով իրականացվում է նաև իրացվելիության կառավարման որակի գնահատում:

Սթրես թեստերը կիրառելիս դիտարկվում են տվյալ ռիսկին վերաբերող մի շարք սցենարներ: Յուրաքանչյուր սցենարի դեպքում համապատասխան մեթոդով հաշվարկվում են բանկի նորմատիվների խախտման չափերը:

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման նպատակով օգտագործվում են հետևյալ շուկային սցենարները.

1. Ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջում,
 2. Իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջում,
 3. Բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների 25%-ի ետ պահանջում,
 4. Ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ և բոլոր ցպահանջ
5. Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների X%-ի ժամկետից շուտ և բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների Y%-ի ետ պահանջում (ընդ որում դիտարկվում են սցենարի երեք մակարդակ՝ մեղմ, միջին և խիստ, որոնք իրենցից ներկայացնում են ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների (ժամկետից շուտ) և բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների համապատասխանաբար 10, 15 և 20 տոկոսի միաժամանակ ետ պահանջման իրավիճակները):

Բացահայտվում է նշված իրավիճակների հանդես գալու պայմաններում իրացվելիության Ն21 և Ն22 նորմատիվների

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման ժամկետայնության ճեղքվածքների մեթոդաբանությունը հնարավորություն է տալիս գնահատել և վերլուծել բանկի իրացվելիության ռիսկը, ինչպես նաև բանկի կողմից վարվող քաղաքականությունը իրացվելիության բավարար մակարդակը պահպանելու համար: Այդ նպատակով բացահայտվում են բանկի ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքները, հաշվարկվում են իրացվելիության ցուցանիշները և գնահատվում է բանկի իրացվելիության կառավարման որակը: Իրացվելիության գնահատման սույն մեթոդաբանությունում կատարվում է ակնթարթային, մինչև 90 օր կուտակային և ընդհանուր (մինչև մեկ տարի կուտակային) իրացվելիությունների տարանջատում, ինչպես նաև դիտարկվում են իրացվելիության ցուցանիշների ժամանակային շարքերը բանկի իրացվելիության կառավարման որակի գնահատման համար:

3) իրացվելիության ռիսկի թուլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ռիսկի քանակական վերլուծություն և ռիսկի քանակական գնահատական



Իրացվելիության ռիսկի գնահատում:

2026թ. I եռամսյակի ընթացքում Բանկի բոլոր արժույթներով ԻԾԳ նորմատիվային ցուցանիշը եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 250.2%, որը նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ աճել է մոտ 32.6 տոկոսային կետով, իսկ բոլոր արժույթներով ՉԿՖՆ նորմատիվային ցուցանիշը եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 132.6%, որը նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ նույնպես աճել է՝ մոտ 9.9 տոկոսային կետով:

Հաշվետու ժամանակաշրջան Հոդվածի անվանումը	31/03/2026								Հազ. դրամ	
	Չաշխատող Ժամկետային	ժամկետանց	Մարմանը մնացել է			6 ամսից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ			77,792,516	152						77,792,667
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ և հուշադրամներ			745,598							745,598
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				2,296,299		2,669	939		951,157	3,251,064
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր				14,599,326						14,599,326
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ										-
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				569,288			16,650,932	8,268,716		25,488,936
Հաճախորդների տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	2,216,950	130,905		38,265,860	24,869,481	37,032,252	193,950,940	105,221,861		401,688,249
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				12,743	10,785	34,466	173,522	7,009		238,526
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ							3,775,920	7,884,570	407,984	12,068,474
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր				60,214,713						60,214,713
Այլ պահանջներ	918		59,395	123,657	44,720	91,822	270,149			590,660
Ընդամենը	2,217,867	130,905	78,597,508	116,082,037	24,924,986	37,161,208	214,822,403	121,382,156	1,359,141	596,678,211
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			4,979,375	12,463,614	2,550,371	13,864,475	30,656,554	13,832,640		78,347,029
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ				5,442,766	945,069	6,347,219	81,517,290	4,413,403		98,665,747
ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավորությունից ստացված վարկեր				6,480,006	1,059,728	5,699,682	23,348,900	1,419,201		38,007,515
Հետգնման պայմանագրեր				58,675,887	-	-	-	-		58,675,887
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		72,458,524	27,165,143	26,571,642	57,268,566	30,100,861	550,695			214,115,430
Ստորադաս փոխառություն				115,167			2,451,729	7,093,476		9,660,371
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր				153,563	3,644,534	1,712	26,636,057	-		30,435,866
Վարձակալության գծով պարտավորություններ				779	74,497	330,678	1,197,436	47,352		1,650,741
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				388,260						388,260
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն				1,838,668						1,838,668
Վճարվելիք գումարներ			384,070	299,393						683,463
Այլ պարտավորություններ		3,035	2,200,848	661,441		9,502	339			2,875,165
Ընդամենը	-	3,035	80,022,817	113,684,686	34,845,840	83,521,833	195,909,164	27,356,766		535,344,142
Չուտ իրացվելիության ճեղքվածք	2,217,867	127,870	(1,425,309)	2,397,350	(9,920,854)	(46,360,625)	18,913,239	94,025,390	1,359,141	61,334,069
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	2,217,867	2,345,737	920,428	3,317,778	(6,603,076)	(52,963,701)	(34,050,462)	59,974,928	61,334,069	

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան Հոդվածի անվանումը	31/12/2025								Հազ. դրամ	
	Չաշխատող Ժամկետային	ժամկետանց	Մարմանը մնացել է			6 ամսից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				54,299,576		5,908,161				60,207,737
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ և հուշադրամներ			772,626							772,626
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				3,925,223			10,772		4,778,736	8,714,731
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր				15,198,265						15,198,265
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ										15,468
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ							2,662,196	3,059,149		5,721,345
Հաճախորդների տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	4,512,173	335,595		36,169,107	23,769,386	38,190,098	192,482,960	105,779,530		401,238,849
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ							1,370,502	6,781,322	407,984	8,559,808
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր				75,108,831						75,108,831
Այլ պահանջներ	243	6		169,542						169,791
Ընդամենը	4,512,416	335,601	772,626	184,886,012	29,677,547	38,200,870	196,515,658	115,620,001	5,186,720	575,707,451
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			4,212,286	6,784,414	8,781,795	9,603,581	27,701,093	13,903,742		70,986,911
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ				3,509,449	4,093,647	6,014,307	70,263,261	4,457,234		88,337,898
ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավորությունից ստացված վարկեր				1,481,125	5,909,062	5,340,481	21,550,682	1,948,143		36,229,493
Հետգնման պայմանագրեր				73,308,676			-	-		73,308,676
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		72,334,166	42,204,422	21,432,223	46,790,432	26,040,920	550,384			209,352,547
Ստորադաս փոխառություն				49,211			2,478,356	3,694,560		6,222,127
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր				612,666	69,808	3,407,523	18,243,210	-		22,333,207
Վարձակալության գծով պարտավորություններ				250	243,819	1,389,399	230,438			1,863,906
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				347,932						347,932
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն						1,495,767				1,495,767
Վճարվելիք գումարներ			384,731	298,558						683,289
Այլ պարտավորություններ			2,342,481	814,254		9,296	225			3,166,256
Ընդամենը	-	-	79,273,664	129,410,957	42,026,121	72,555,019	166,508,185	24,554,063		514,328,009
Չուտ իրացվելիության ճեղքվածք	4,512,416	335,601	(78,501,038)	55,475,055	(12,348,574)	(34,354,149)	30,007,473	91,065,938	5,186,720	61,379,442
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	4,512,416	4,848,017	(73,653,021)	(18,177,966)	(30,526,540)	(64,880,689)	(34,873,216)	56,192,722	61,379,442	

Ծանոթագրություն 33. "Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն"



Բանկում առկա չեն կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջներ: ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից բանկերի համար սահմանված է ռիսկով կշռված ակտիվների նկատմամբ 11 % ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ: ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված է ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափ 30,000,000 հազ. դրամ գումարով: Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները:

Ներկայացնում ենք հաշվեկշռային կապիտալի կառուցվածքը.

Հազ դրամ

	31/03/2026	31/12/2025
Կանոնադրական կապիտալ	31,578,015	31,578,015
Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	7,762,974	7,762,974
Պահուստներ`	11,311,905	10,667,358
Գլխավոր պահուստ	4,641,000	4,190,000
Վերագնահատման պահուստներ	6,670,905	6,477,358
Զբաղիված շահույթ (վնաս)	40,088,177	26,622,711
Ընդամենը կապիտալ	90,741,071	76,631,058

Ներկայացնում ենք ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված հիմնական տնտեսական նորմատիվների հաշվարկման համար կիրառվող հիմնական և ընդհանուր կապիտալները կապիտալի համարժեքության ցուցանիշները հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում ըստ ամիսների, համեմատելով այդ ցուցանիշները նորմատիվային պահանջների հետ.

2026թ.	Նորմատիվների հաշվարկին մասնակցող						
	Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալ	Առաջին մակարդակի կապիտալ	Ընդհանուր կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն. ռիսկ	համարժեք. Փ աստացի %	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3	4	5	6	7
Հունվար	67,490,028	73,859,028	83,466,722	460,912,878	1,921,001	17.45	11
Փետրվար	68,330,488	74,699,488	84,295,228	465,167,011	1,980,695	17.45	11
Մարտ	68,175,018	74,544,018	86,402,540	478,094,088	1,850,854	17.46	11

2025թ.	Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալ	Առաջին մակարդակի կապիտալ	Ընդհանուր կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն.ռիսկ	համարժեք.Փ աստացի %	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3	4	5	6	7
Հունվար	57,735,197	64,104,197	73,410,801	399,794,368	1,654,840	17.70	11
Փետրվար	58,878,544	65,247,544	74,620,287	403,290,516	1,472,090	17.91	11
Մարտ	60,294,460	66,663,460	76,005,419	407,010,828	1,520,171	18.06	11
Ապրիլ	60,960,970	67,329,970	76,758,439	414,346,901	1,738,708	17.84	11
Մայիս	61,264,953	67,633,953	77,144,468	426,566,315	1,563,069	17.50	11
Հունիս	60,785,841	67,154,841	76,645,875	426,231,385	1,582,857	17.39	11
Հուլիս	61,202,023	67,571,023	77,134,602	434,208,471	1,487,942	17.23	11
Օգոստոս	62,607,129	68,976,129	78,504,142	433,564,953	1,671,523	17.49	11
Սեպտեմբեր	63,637,878	70,006,878	79,500,652	434,552,286	1,397,856	17.78	11
Հոկտեմբեր	64,635,492	71,004,492	80,495,326	442,581,085	1,477,395	17.65	11
Նոյեմբեր	66,685,813	73,054,813	82,568,112	449,503,611	1,360,613	17.88	11
Դեկտեմբեր	67,288,219	73,657,219	83,256,783	458,913,097	1,709,416	17.55	11

Ներկայացնում ենք ընթացիկ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի և նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների, անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկերի կշիռները՝ ըստ ՀՀ ԿԲ խորհրդի որոշմամբ հաստատատված Կանոնակարգ 2-ի ռիսկի կշիռների.

Հազ դրամ

31.03.2026թ. դրությամբ				
Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	182,870,378	756,047		-
10%	14,572,789			1,457,279
20%	1,509,888			301,978
30%	134,807			40,442
35%	247,829			86,740
50%	1,335,006			667,503
75%	104,151,990	546,380		78,523,778
100%	215,194,846	12,587,882		227,782,728
110%	179,140	15,672		214,293
150%	93,968,468	12,919,063	17,350	160,357,322
200%	528,636			1,057,272
Ընդամենը	614,693,777	26,825,044	17,350	470,489,334

31.12.2025թ. դրությամբ				
Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	158,364,588			-
10%	15,212,360			1,521,236
20%	1,312,137			262,427
30%	166,463			49,939
35%	240,223			84,078
50%	1,525,979			762,990
75%	104,376,257	607,960		78,738,163
100%	205,044,077	12,607,175		217,651,252
110%	170,576	18,543		208,031
150%	101,416,065	3,631,474		157,571,309
200%	588,417			1,176,834
Ընդամենը	588,417,142	16,865,152	-	458,026,258

Ծանոթագրություն 34. "Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք"



Ներկայացնում ենք ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ բացահայտումներ՝ կատարված ՖՀՄՍ 32 "Ֆինանսական գործիքներ, բացահայտումը և ներկայացումը" պահանջների համաձայն:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը այն գումարն է, որով ակտիվը կարող է փոխանակվել կամ պարտավորությունը մարվել իրազեկ և պատրաստակամ կողմերի միջև "պարզած ձեռքի հեռավորության" գործարքի ընթացքում:

ՀՀ պետական գանձապետական և ՀՀ ԿԲ արժեթղթերի իրական արժեքը որոշվում է շուկայական գնանշումների հիման վրա:

31.03.2026թ. դրությամբ ֆինանսական գործիքի յուրաքանչյուր դասի իրական արժեքի գնահատման ժամանակ Բանկի կողմից օգտագործվել են հետևյալ մեթոդներն ու գնահատումները.

Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ Կենտրոնական Բանկում.

Այս կարճաժամկետ գործիքների համար հաշվեկշռային արժեքը ճշգրտորեն արտացոլում է նրանց իրական արժեքը:

Հաճախորդներին տրված վարկեր ու փոխատվություններ, պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ.

Վարկային պորտֆելի իրական արժեքը կախված է պորտֆելի յուրաքանչյուր դասի շրջանակներում առանձին վարկի վարկային և տոկոսադրույքային առանձնահատկություններից: Վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստաֆոնդի գնահատումը հաշվի է առնում վարկերի տարբեր դասերին բնորոշ ռիսկերը, ինչը հիմնված է այնպիսի գործոնների վրա, ինչպիսիք են տնտեսական այն ճյուղի իրավիճակը, որտեղ գործում է յուրաքանչյուր փոխառու, յուրաքանչյուր փոխառուի տնտեսական իրավիճակը և ձեռք բերված երաշխիքները: Հետևաբար վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստաֆոնդը այն զեղչի ճշգրիտ գնահատականն է, որն արտացոլում է վարկային ռիսկի ազդեցությունը:

Ներգրված միջոցներ բանկերից ու այլ ֆինանսական կազմակերպություններից.

Հաշվեկշռային արժեքը մոտ է իրական արժեքին:

Հաճախորդների ավանդներ և բանկային հաշիվներ.

Հաշվեկշռային արժեքը մոտ է իրական արժեքին:

31.03.2026 թ. դրությամբ բանկը չունի այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով:

Ծանոթագրություն 35. "Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում"

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 36. "Ապաճանաչում"

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 37. "Գրավադրված ակտիվներ"

31.03.2026թ. դրությամբ բանկը չունի գրավադրված ակտիվներ :