

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

2025թ. III-րդ 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. "Հայպետառքանկ" 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 31 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում, 22 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր մարզերում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք.Երևան, Ամիրյան 23/1:

Բանկի հիմնական գործունեությունը.

Հանդիսանալով ունիվերսալ ֆինանսավարկային կառույց՝ "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ իր հաճախորդներին առաջարկում է բանկային ծառայությունների ընդգրկում 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:

Գորադրատիվ 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. Զիչյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ

Վ. Ղազարյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ	Ա. Փիլոսյան
Գլխավոր հաշվապահ	Ն. Գալստյան
Իրավաբանական վարչության պետ	Վ. Ջհանգիրյան
Ռիսկերի կառավարման վարչության պետ	Հ. Մաթևոսյան

Բանկի սեփականության կառուցվածքը և բաժնետերերի/մասնակիցների քանակը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում

Բանկի կանոնադրական կապիտալը 30.09.2025թ. 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

Սուքիասյան Սարիբեկ Ալբերտի	25.99%
Սուքիասյան Էդուարդ Ալբերտի	13.01%
Սուքիասյան 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:

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

ՖՀՄՍ 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.

ՖՀՄՍ 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՝ ՖՀՄՄ 9-ի համաձայն որոշված կորստի պահուստից և սկզբնապես ճանաչված գումարից՝ հանած, երբ տեղին է, ՖՀՄՄ 15-ի սկզբունքներին համապատասխան ճանաչված եկամտի կուտակային գումարը:

Ոչ ֆինանսական երաշխիքները (եթե պարունակում են ապահովագրական ռիսկ) հաշվառվում են որպես փոխատվության հանձնառություններ՝ կիրառելով ՖՀՄՄ 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 հոդվածներում:

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 հոդվածներում:

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

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 գեղջված 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 ՖՀՄՄ-ների:

ՖՀՄՄ 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՝

$$\text{ՊԱՀՈՒՍ} = \text{ՄՆԱՅՈՐԴ} * \text{EAD} * \text{PD} * \text{LGD}$$

որտեղ՝

ՄՆԱՅՈՐԴ - 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:

Ֆինանսական հաշվետվություններում ներատեղծված ոչ նյութական ակտիվների վերաբերյալ ՖՀՄՍ-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 գեղչ 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 տոկոսադրու յթ (%)
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
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 ՖՀՄՄ-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 գույտ 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 զուտ 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՝ գտված 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 անիրագործելի է:



Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական վիճակի մասին
30 Սեպտեմբեր 2025թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ. դրամ

	Անվանում	Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված)
1	Ակտիվներ			
1.1	Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	61,656,049	63,820,315
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ		503,181	531,149
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	3,685,102	6,800,474
1.4	Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	14.1	15,845,683	14,217,780
1.5	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	15	1,145	
1.5.1	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	2,830,595	9,087,066
1.6	Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	385,299,506	342,101,456
1.7	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	1,010,541	1,013,634
1.7.1	Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	17.1	78,947,239	66,906,556
1.9	Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ		4,012,523	2,855,368
1.10	Հիմնական միջոցներ	20	15,850,983	15,823,392
1.10.1	Ոչ նյութական ակտիվներ	20	1,047,233	1,064,637
1.10.2	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	20.1	2,097,198	2,070,902
1.12	Այլ ակտիվներ	21	3,000,044	1,365,013
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		575,787,022	527,657,742
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություն բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	69,919,762	74,939,160
2.2	Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ		62,285,398	53,700,903
2.3	ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավորությունից ստացված վարկեր	22.2	39,082,778	39,458,541
2.4	Հետգնման պայմանագրեր	22.3	74,513,242	63,046,386
2.5	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	208,269,162	191,353,019
2.6	Ստորադրված փոխառություն	23.1	6,267,128	6,104,831
2.7	Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		1,191,737	1,134,862
2.8	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	22,310,190	14,115,869
2.9	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	25	315,865	119,575
2.10	Վճարվելիք գումարներ	26	682,130	651,905
2.11	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	1,059,472	1,103,051
2.12	Պահուստներ	30	83,674	67,641
2.13	Վարձակալության գծով պարտավորություններ	40	1,731,986	1,669,847
2.14	Այլ պարտավորություններ	27	3,017,084	2,922,019
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		490,729,608	450,387,609
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	31,578,015	31,578,015
3.2	Եվսիփոն եկամուտ		7,762,974	7,762,974
3.3	Պահուստներ՝			
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		4,641,000	4,190,000
3.3.2	Իրական արժեքի պահուստ		46,653	(183,297)
3.3.3	Այլ պահուստներ		6,521,043	6,681,896
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)		34,507,729	27,240,545
	Ընդամենը՝ կապիտալ		85,057,414	77,270,133
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		575,787,022	527,657,742

Վարչության նախագահ
(Գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Առաքելյան

Ն.Գալստյան

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական արդյունքների մասին
30 Սեպտեմբեր 2025թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Զ.Երևան, Ամիրյան 23/1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթագրություն	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	13,948,908	39,713,098	12,109,359	34,464,608
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(8,121,982)	(23,050,884)	(6,898,325)	(20,503,168)
Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		5,826,926	16,662,214	5,211,034	13,961,440
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	2,987,738	7,844,421	1,808,119	5,306,332
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(1,116,487)	(2,790,242)	(688,564)	(1,785,225)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		1,871,251	5,054,179	1,119,555	3,521,107
Եկամուտ շահաբաժիններից		-	3,127		6,037
Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	925,576	2,851,906	663,335	2,259,886
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	380,437	854,887	161,604	375,037
Գործառնական եկամուտներ		9,004,190	25,426,313	7,155,528	20,123,507
Չուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	61,452	(1,769,696)	(152,702)	(372,283)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,880,464)	(8,686,481)	(2,613,064)	(7,913,682)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(1,443,543)	(3,949,532)	(1,153,494)	(3,322,471)
Գործառնական շահույթ		4,741,635	11,020,604	3,236,268	8,515,071
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		4,741,635	11,020,604	3,236,268	8,515,071
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(931,549)	(2,190,374)	(623,691)	(1,685,474)
Ժամանակաշրջանի շահույթ		3,810,086	8,830,230	2,612,577	6,829,597

Վարչության նախագահ
(Գործադիր տնօրեն)

Ա. Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն.Գալստյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2025թ հոկտեմբեր 14

Միջանկյալ Հաշվետվություն

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

30 Սեպտեմբեր 2025թ.

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

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթագրություն	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		264,693	279,201	(10,493)	430,485
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում		1,751	1,225	7,884	(134,579)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումների գծով շահույթահարկ		(47,960)	(50,477)	470	(53,263)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		218,484	229,949	(2,139)	242,643
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		4,028,570	9,060,179	2,610,438	7,072,240

Վարչության նախագահ
(Գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ



Ա. Առաքելյան

Ն.Գալստյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2025թ հոկտեմբեր 14

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	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)									
Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01/01/2024(ստուգված)	28,132,240	28,132,240	2,265,076	3,952,000	(379,408)	6,896,366	19,599,449	60,465,723	60,465,723
Վերահաշվարկված մնացորդը	28,132,240	28,132,240	2,265,076	3,952,000	(379,408)	6,896,366	19,599,449	60,465,723	60,465,723
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	2,669,655	2,669,655	4,274,015	-	-	-	-	6,943,670	6,943,670
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	2,669,655	2,669,655	4,274,015	-	-	-	-	6,943,670	6,943,670
Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	242,643	-	6,829,597	7,072,240	7,072,240
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(1,114,938)	(1,114,938)	(1,114,938)
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	238,000	-	(160,853)	(77,147)	-	-
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին	-	-	-	238,000	-	-	(238,000)	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	(160,853)	160,853	-	-
Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30/09/2024(չստուգված)	30,801,895	30,801,895	6,539,091	4,190,000	(136,765)	6,735,513	25,236,961	73,366,695	73,366,695
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)									
Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01/01/2025(ստուգված)	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	-	-	-	-	229,949	-	8,830,230	9,060,179	9,060,179
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(1,272,898)	(1,272,898)	(1,272,898)
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	451,000	-	(160,853)	(290,147)	-	-
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին	-	-	-	451,000	-	-	(451,000)	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	(160,853)	160,853	-	-
Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30/09/2025(չստուգված)	31,578,015	31,578,015	7,762,974	4,641,000	46,652	6,521,043	34,507,730	85,057,414	85,057,414

Վարչության նախագահի
(Գործադիր տնօրեն)


Ա. Մուքեյան

Գլխավոր հաշվապահ


Ն. Գալստյան



Միջանկյալ Հաշվետվություն
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
30 Սեպտեմբեր 2025թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ծանոթություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Տարվա շահույթ		8,830,230	6,829,597
<i>Ծնգրտումներ՝</i>			
Շահութահարկի գծով ծախս		2,190,374	1,685,474
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից օգուտ/վնաս		1,769,696	372,283
Մաշվածություն, ամորտիզացիա, արժեզրկում		1,922,321	1,811,522
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ		38,037	65,702
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ օգուտ		77,792	(18,899)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ օգուտ		(17,120)	(317,934)
Ստացվելիք տոկոսներ		(1,995,670)	(1,507,572)
Վճարվելիք տոկոսներ		2,609,036	690,839
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական ներհոսք՝ նախքան գործառնական ակտիվներում կամ պարտավորություններում փոփոխություններ		15,424,696	9,611,012
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ			
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում			
Պահանքներ ֆինանսական կազմակերպություններից		3,237,846	1,406,536
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր		(1,690,666)	(1,953,462)
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(48,443,164)	(49,500,613)
Այլ ակտիվներ		(1,806,570)	(502,904)
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		(5,436,219)	1,634,433
Հետգնման պայմանագրեր		11,409,086	37,564,773
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		17,101,530	(1,337,700)
Այլ պարտավորություններ		111,723	1,278,657
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված դրամական միջոցներ՝ նախքան հարկումը		(10,091,739)	(1,799,269)
Վճարված շահութահարկ		(2,227,553)	(1,652,447)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ		(12,319,292)	(3,451,716)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ավելացում		(3,973,575)	(11,122,022)
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(293,893)	(1,016,854)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		16,836	
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(61,796)	(165,733)
Ներդրումային գործունեությունում (օգտագործված) / (գործունեությունից ստացված) զուտ դրամական միջոցներ		(4,312,428)	(12,304,609)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից վարկերի ստացում		(828,844)	2,987,671
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերից մուտքեր/մարումներ		9,488,610	(7,268,666)
Ստորադաս փոխառությունից մուտքեր/մարումներ			(3,237,688)
Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի ավելացում/նվազում		8,354,306	2,171,634
Բաժնետոմսերի թողարկում			6,943,670
Պարտավորություններ վարձակալության գծով		(866,774)	(790,325)
Վճարված շահաբաժիններ		(1,247,214)	(1,070,543)
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ		14,900,084	1,735,758
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների մնացորդների վրա		(439,135)	(1,499,724)
Անկնկալիղ պարտքային կորուստների ազդեցություն		6,504	6,163
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ		(2,164,266)	(15,514,127)
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեսկզբի դրությամբ	13_2	63,820,315	71,569,185
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեվերջի դրությամբ	13_2	61,656,049	56,055,058

Վարչության նախագահ
(Գործադիր տնօրեն)

Ա. Ստաբլյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն. Գալստյան

Ծանոթագրություն 3. "Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ"



Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01/07/2025- 30/09/2025	01/01/2025- 30/09/2025	01/07/2024- 30/09/2024	01/01/2024- 30/09/2024
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	59,429	254,049	71,789	318,499
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	11,705,302	33,253,982	10,212,539	28,746,869
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	1,882,522	5,370,676	1,525,941	4,496,792
Տոկոսային եկամուտ "Ռեպո" պայմանագրերից	275,321	780,376	282,562	849,710
Տոկոսային եկամուտ ածանցյալ գործիքներից ռեզիդենտ բանկերի գծով	12,940	12,940		
Այլ տոկոսային եկամուտ	13,394	41,075	16,528	52,738
Ընդամենը	13,948,908	39,713,098	12,109,359	34,464,608
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր				
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	3,445,557	9,873,969	2,841,796	8,587,232
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	2,807,141	7,857,843	2,538,728	7,591,902
Տոկոսային ծախսեր "Ռեպո" պայմանագրերի դիմաց	1,228,864	3,682,864	1,135,438	3,037,771
Տոկոսային ծախսեր ստորադաս փոխառությունների դիմաց	133,177	392,986	132,728	555,773
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	431,174	1,065,075	208,239	594,870
Տոկոսային ծախսեր վարձակալական պայմանագրերի գծով	47,411	131,298		
Այլ տոկոսային ծախսեր	28,658	46,849	41,396	135,620
Ընդամենը	8,121,982	23,050,884	6,898,325	20,503,168
Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	5,826,926	16,662,214	5,211,034	13,961,440

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

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01/07/2025- 30/09/2025	01/01/2025- 30/09/2025	01/07/2024- 30/09/2024	01/01/2024- 30/09/2024
Դրամարկղային գործառնություններից	83,313	232,253	75,733	240,303
Հաշվարկային ծառայություններից	342,194	990,069	311,517	977,651
Երաշխիքներից, հոծարագերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	85,842	229,244	76,299	221,892
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	1,152	5,132	412	5,033
Վճարային քարտերի սպասարկումից	1,530,852	4,061,848	1,088,558	2,928,318
Այլ կոմիսիոն վճարներ	944,385	2,325,875	255,600	933,135
Ընդամենը	2,987,738	7,844,421	1,808,119	5,306,332
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր				
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	3,018	7,208	1,634	5,133
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	861,567	2,153,661	532,719	1,387,450
Երաշխիքների, հոծարագերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	13,764	39,495	2,125	14,526
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	63,115	172,145	19,909	99,597
Այլ կոմիսիոն վճարներ	175,023	417,733	132,177	278,519
Ընդամենը	1,116,487	2,790,242	688,564	1,785,225
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,871,251	5,054,179	1,119,555	3,521,107

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



Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առջ ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	(162,159)	(317,933)	(79,871)	(54,817)
բաժնետոմսերից				
պարտքային արժեթղթերից				
-աձանցյալներից	(162,159)	(317,933)	(79,871)	(54,817)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ			-	-
Ընդամենը	(162,159)	(317,933)	(79,871)	(54,817)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումներից				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների առջ ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	17,331	34,512	897	433,785
պարտքային արժեթղթերից	17,331	34,512	897	433,785
աձանցյալներից				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	(1,816)	(885)	(63,418)
Ընդամենը	17,331	32,696	12	370,367
Արտարժույթային գործառնություններից				
Արտարժույթի առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	941,073	2,941,868	650,190	1,841,027
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	50,790	(38,037)	11,012	(65,702)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	6,353	47,721	8,492	66,691
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	72,188	185,591	73,500	102,320
Ընդամենը	1,070,404	3,137,143	743,194	1,944,336
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	925,576	2,851,906	663,335	2,259,886

Ծանոթագրություն 6. "Այլ գործառնական եկամուտ"

Այլ գործառնական եկամուտ	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	125,041	381,614	129,583	264,963
Հիմնական միջոցների և ոչ կյուբական ակտիվների օտարումից (այդ թվում դուրս գրում) ստացված զուտ եկամուտներ	10,719	16,862	147	(4,114)
Այլ եկամուտներ*	244,677	456,411	31,874	114,188
Ընդամենը	380,437	854,887	161,604	375,037

Այլ եկամուտներ* տողում արտացոլված են՝ բաղվածքների, չեկային և ավանդային՝ զբոսայգիների, տեղեկանքների տրամադրումից և այլափոխ 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)	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Սկզբնական մնացորդ	7,474	9,942	4,121	31,069
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(969)	(3,437)	2,042	(24,906)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ				
Պահուստի օգտագործում				
Վերջնական մնացորդ	6,505	6,505	6,163	6,163
Բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով (Ծանոթագրություն 14)	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Սկզբնական մնացորդ	56,947	71,021	60,384	148,064
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(1,754)	(15,828)	629	(87,051)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ				
Պահուստի օգտագործում				
Վերջնական մնացորդ	55,193	55,193	61,013	61,013
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառվածությունների գծով (Ծանոթագրություն 16)	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Սկզբնական մնացորդ	4,176,627	3,442,678	6,275,466	5,620,762
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ*	(80,957)	1,757,885	133,267	759,151
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	1,335,473	1,761,455	160,453	445,223
Պահուստի օգտագործում	(201,339)	(1,732,214)	(148,376)	(404,326)
Վերջնական մնացորդ	5,229,804	5,229,804	6,420,810	6,420,810
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Սկզբնական մնացորդ	25,377	25,903	24,529	166,993
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	1,752	1,226	7,886	(134,578)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ				
Պահուստի օգտագործում				
Վերջնական մնացորդ	27,129	27,129	32,415	32,415
Այլ ակտիվների գծով (Ծանոթագրություն 21)	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Սկզբնական մնացորդ	1,071	966	926	1,036
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	224	12,168	90	(77)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	281	464	62	167
Պահուստի օգտագործում	(119)	(12,141)	(16)	(64)
Վերջնական մնացորդ	1,457	1,457	1,062	1,062
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Սկզբնական մնացորդ	117,431	122,447	103,907	287,025
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	6,665	1,649	2,036	(181,082)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ				
Պահուստի օգտագործում				
Վերջնական մնացորդ	124,096	124,096	105,943	105,943
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով(Ծանոթագրություն 30)	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Սկզբնական մնացորդ	70,087	67,641	53,344	19,270
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	13,587	16,033	6,752	40,826
Պահուստի օգտագործում				
Վերջնական մնացորդ	83,674	83,674	60,096	60,096
Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին	(61,452)	1,769,696	152,702	372,283

Ծանոթագրություն 8. "Ընդհանուր վարչական ծախսեր"



Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	2,157,323	6,169,961	1,907,252	5,581,583
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	3,727	8,481	323	6,377
Գործուղման ծախսեր	30,607	84,494	19,535	58,246
Վարձակալության գծով ծախսեր	-	-	-	-
Ապահովագրության ծախսեր	59,505	173,488	52,154	150,756
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	220,075	442,631	110,045	314,772
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	325,906	780,480	221,087	661,555
Առդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	25,510	59,739	8,304	26,617
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	49,003	120,116	28,767	112,516
Տրանսպորտային ծախսեր	62,784	176,764	54,008	153,841
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(139,824)	109,432	108,027	387,529
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	33,676	299,038	36,472	194,969
Այլ վարչական ծախսեր	52,172	261,857	67,090	264,921
Ընդամենը	2,880,464	8,686,481	2,613,064	7,913,682

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

	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակ	892	892	894	895
Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ (հազ դրամ)	734	734	636	622

Ծանոթագրություն 9. "Այլ գործառնական ծախսեր"

Այլ գործառնական ծախսեր	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	101	1,269	-	257
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	160,400	360,066	99,969	274,252
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	163,081	409,792	105,486	305,243
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	652,744	1,939,184	612,897	1,807,405
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	71,485	211,501	63,306	184,210
Այլ ծախսեր	395,732	1,027,720	271,836	751,104
Ընդամենը	1,443,543	3,949,532	1,153,494	3,322,471

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

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

Տանթագրություն 11. "Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)"

Հազ. դրամ

Շահութահարկի գծով ծախս	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	1,327,894	2,266,679	666,523	1,846,462
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները	-	17,750	-	412
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(396,345)	(94,055)	(42,832)	(161,400)
Ընդամենը	931,549	2,190,374	623,691	1,685,474

	01/07/2025-30/09/2025	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01/01/2025-30/09/2025	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01/07/2024-30/09/2024	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01/01/2024-30/09/2024	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Ըստույրը միջև հարկումը	4,741,635		11,020,604		3,236,268		8,515,071	
Ըստուրանալի՝ դրույթաչափով	853,494	18%	1,983,709	18%	582,528	18%	1,532,713	18%
Զիարվելու նկատմամբ		-	(575)	(0.00)		-	(2,245)	(0)
Զիարվելու նկատմամբ այլ համապատասխան եկամտի միջոցով իրական արժեքով չսկսվող ֆինանսական ակտիվներին	13,191	0.00	14,003	0.00	2,575	0	(3,402)	(0)
Զնվազեցվող ծախսեր	75,403	0.02	172,831	0.02	42,328	0	152,244	0
Բացասական(դրական) փոխարժեքային տարբերություն	(9,142)	(0.00)	6,847	0.00	(1,983)	0	11,824	0
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում		0.01	17,750	0.00		0	412	0
Այլ արտոնություններ	(1,397)	(0.00)	(4,191)	(0.00)	(1,757)	(0)	(6,072)	(0)
Ըստուրանալի գծով ծախս	931,549	0.20	2,190,374	0.20	623,691	0	1,685,474	0

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը

30/09/2025

Հազ. դրամ

	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրույթային	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալով ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրույթային
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	622,683	75,408	(50,477)	547,594
Հաշվեզրված ծախսեր և այլ պարտավորություններ	308,635	55,670		364,305
Օգուտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	143,413	22,897		166,310
Ներդրուհային արժեթղթեր	66,938	518	(50,477)	16,979
Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,677	(3,677)		-
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	(1,825,713)	18,847	-	(1,807,066)
Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		(37)		(37)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(944)	(513)		(1,457)
Դիմսական միջոցներ	(1,454,261)	35,309		(1,418,952)
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով	(155,369)	(11,808)		(167,177)
Պայմանական պարտավորություններ	(15,139)	(4,304)		(19,443)
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(1,103,050)	94,055	(50,477)	(1,059,472)

Տանթագրություն 12. "Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ"

Հազ. դրամ

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	01/07/2025-30/09/2025	01/01/2025-30/09/2025	01/07/2024-30/09/2024	01/01/2024-30/09/2024
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	3,810,086	8,830,230	2,612,577	6,829,597
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	224,747	666,913	222,304	444,609
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերազրկող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	3,585,339	8,163,317	2,390,273	6,384,988
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	12,119,719	12,119,719	10,840,338	10,840,338
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	0.30	0.67	0.22	0.59

Ծանոթագրություն 13 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Հազ. դրամ		
Կանխիկ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	30/09/2025	31/12/2024
Կանխիկ դրամական միջոցներ և կանխիկին հավասարեցված վճարային փաստաթղթեր	16,660,549	18,435,659
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	43,541,981	43,875,985
Թղթակցային հաշիվներ ռեզիդենտ բանկերում	81,583	204,369
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	1,378,441	1,314,244
Պահուստներ/IFRS/	(6,505)	(9,942)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	61,656,049	63,820,315

* 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	30/09/2025	31/12/2024
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	710,000	2,527,500
Պահուստներ/IFRS/	(1,301)	(4,819)
Ընդամենը	708,699	2,522,681
ՀՀ բանկերում՝		
Վարկեր և ավանդներ		
Այլ	121,104	308
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում		
Այլ	115,305	
Վարկեր և ավանդներ		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում		
Վարկեր և ավանդներ		
Այլ		120
Հաշվեցրված տոկոսներ		
Ընդամենը	236,409	428
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(507)	(120)
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	235,902	308
Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	30/09/2025	31/12/2024
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝		
Վարկեր և ավանդներ	11,270	1,007,364
Այլ	2,285,571	126,017
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում՝		
Այլ		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում	467,879	
Այլ		3,179,743
Հաշվեցրված տոկոսներ	66	3,285
Ընդամենը	2,764,786	4,316,409
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(24,286)	(38,924)
Զուտ պահանջներ ֆինանսական	2,740,500	4,277,485
Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,685,101	6,800,474

Ծանոթագրություն 14.1 Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	30/09/2025	31/12/2024
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	15,874,781	14,244,938
Պահուստներ	(29,098)	(27,158)
Ընդամենը	15,845,683	14,217,780

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

Հազ. դրամ		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվողայլ ֆինանսական ակտիվներ	30/09/2025	31/12/2024
Ածանցյալ գործիքներ		
Սվոպ	1,145	
Ընդամենը	1,145	-
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվողայլ 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	30/09/2025	31/12/2024
Վարկեր, այդ թվում՝	369,372,830	324,741,294
Հիփոթեքային	56,289,519	51,396,523
Վարկային քարտեր	18,735,512	18,840,402
Ֆակտորինգ		
Դետ գնման պայմանագրերով		
Լշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	2,420,968	1,962,438
Ընդամենը վարկեր	390,529,310	345,544,134
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,229,804)	(3,442,678)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	385,299,506	342,101,456

Հազ. դրամ		
Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	30/09/2025	31/12/2024
Պետական ձեռնարկություններ	12,895	22,283
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	176,705,815	158,662,395
խոշոր ձեռնարկություններ	90,243,956	80,285,067
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	86,461,859	78,377,328
այդ թվում բիզնես քարտեր	31,514	35,750
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	185,850,255	159,369,529
սպառողական վարկեր	107,640,512	83,672,848
հիփոթեքային վարկեր	56,289,519	51,396,523
վարկային քարտեր	18,702,149	18,800,235
Անհատ ձեռնարկատերեր	25,539,377	25,527,489
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,420,968	1,962,438
Ընդամենը վարկեր	390,529,310	345,544,134
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների պահուստ/ծանոթագրություն 7/	(5,229,804)	(3,442,678)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	385,299,506	342,101,456

Հազ. դրամ		
Հաճախորդներին տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ տնտեսվարողների խմբերի (սեգմենտների)	30/09/2025	31/12/2024
Պետական և խոշոր ձեռնարկություններ	90,256,851	80,307,350
ՓՄՁ ոլորտ՝, այդ թվում՝	92,921,207	87,354,428
գյուղատնտեսական ոլորտ	7,393,277	9,689,997
տնային տնտեսություններ	204,930,284	175,919,918
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,420,968	1,962,438
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	390,529,310	345,544,134
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների պահուստ/ծանոթագրություն 7/	(5,229,804)	(3,442,678)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	385,299,506	342,101,456

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

Յազ դրամ

Վարկային պարտավորություններ 20 խոշոր վարկառուների և Նրանց հետ փոխառյալացված անձնաց գծով /առանց հաշվի առնելու պահուստը/	30/09/2025	31/12/2024
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	101,790,636	91,812,725
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	4,123,533	2,182,926
Ընդամենը	105,914,169	93,995,651
Վարկային ներդրումներ	390,529,310	345,544,134
Տեսակարար կշիռ վարկային պորտֆելում	26.06%	26.57%
Ընդհանուր նորմատիվային կապիտալ	79,500,652	77,137,535
Տոկոսային հարաբերակցություն կապիտալի նկատմամբ	133.22%	121.85%
Ընդամենը	105,914,169	93,995,651

Յազ դրամ

Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ	30/09/2025	քանակ
ADB/MSME	10,534,242	319
ADB/WESSD	3,433,302	121
BS/SME1	39,465	1
BS/SME3	968,931	28
COVID-19/2/2	2,759,200	14
DEG/SME	223,583	10
EBRD/MSME	728,944	23
EBRD/SMEC/Green	1,093,940	20
EBRD/WiB	124,042	18
EIB/APEX	4,606,258	129
FMO/MSME/Green	380,782	7
FMO/MSME/Retail	303,259	16
GAF/ KfW /ENERGY	1,744,098	772
GAF/ KfW/ AGRO	1,821,462	130
GAF/KfW/SME	21,734,899	1,897
GAF/ KfW /CONSUMERENERGY	914,899	1,774
GAF/KfW/SME/ENERGY	4,506,927	190
INCOFINCVBA/MSE	547,126	37
Proparco/SME/Green	7,403,497	397
PRM/SCITF	1,746	2
OFID/MSME/Climate/Green	6,672,040	240
FMO/MSME/Agri/Women/Youth	3,293,809	55
Ընդամենը	73,836,451	6,200

Հազ դրամ

Միջազգային ծրագրերով վարկային ներդրումներ	31/12/2024	քանակ
ADB/MSME	7,723,298	210
ADB/WESSD	4,024,392	153
BS/SME3	1,344,117	42
COVID-19/1/3	25,086	1
COVID-19/2/1	2,253	1
COVID-19/2/2	2,870,963	45
DEG/SME	290,434	15
EBRD/MSME	745,730	33
EBRD/SMEC/Green	897,234	17
EBRD/WiB	251,633	32
EIB/APEX	6,664,461	154
FMO/MSME/Green	467,392	18
FMO/MSME/Retail	446,098	26
GAF/ KfW /ENERGY	3,789,035	1,396
GAF/ KfW/ AGRO	1,732,468	123
GAF/KfW/SME	20,892,793	1,852
GAF/ KfW /CONSUMERENERGY	1,141,115	1,933
GAF/KfW/SME/ENERGY	3,023,100	120
INCOFINCVBA/MSE	733,680	47
Proparco/SME/Green	10,991,596	565
PRM/SCITTF	2,818	2
Ընդամենը	68,059,696	6,785

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների բացվածք ըստ վարկավորման ոլորտների(առանց հաշվի առնելու վարկերի հնարավոր կորսուտների գծով պահուստները)	30/09/2025	Տոկոսային հարաբերությունը	31/12/2024	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	21,774,221	5.58	19,397,326	5.65
Գյուղատնտեսություն	12,877,923	3.30	14,556,135	4.21
Շինարարություն	56,941,695	14.58	52,917,542	15.31
Տրանսպորտ և կապ	3,063,193	0.78	1,620,212	0.46
Սննդամթերք	51,105,307	13.09	46,835,642	13.55
Սպառողական	127,319,188	32.60	103,219,755	29.87
Հիփոթեքային վարկեր	56,525,576	14.47	51,615,491	14.93
Սպասարկման ոլորտ	18,843,863	4.83	20,443,838	5.91
Այլ	42,078,344	10.77	34,938,193	10.11
Ընդամենը	390,529,310	100.00	345,544,134	100.00

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	30/09/2025	Տոկոսային հարաբերությունը	31/12/2024	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	376,987,740	97.84	336,921,808	98.48
Բաա3/ և քարծր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ	5,790,646	1.50		
ԱՄՆ	5,760,381			
Մեծ Բրիտանիա	30,155			
Բելգիա	110			
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ	100,152	0.03	3,217,210	0.94
Ռուսաստան	100,152		3,217,210	
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,420,968	0.63	1,962,438	0.57
Ընդամենը	385,299,506	100	342,101,456	100

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



30/09/2025

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը ըստ դասակարգման փուլերի /IFRS 9/	Փուլ 1 /Չարժեքրկված 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	174,425,431	921,610	3,033,577	873,674	278,763	220,223
Ֆիզիկական անձանց և անհատ ձեռներեցներին տրված վարկեր	208,808,340	1,532,030	903,021	206,182	3,080,178	1,476,085
Ընդամենը	383,233,771	2,453,640	3,936,598	1,079,856	3,358,941	1,696,308

31/12/2024

Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի, փոխառությունների և արժեզրկման պահուստների բացվածքը ըստ ռեզրեսիոն մոդելի ճյուղերի	Փուլ 1 /Չարժեքրկված 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	159,381,236	1,401,566	156,405	116,817	61,987	56,150
Ֆիզիկական անձանց և անհատ ձեռներեցներին տրված վարկեր	183,421,175	860,358	1,226,155	464,023	1,297,176	543,764
Ընդամենը	342,802,411	2,261,924	1,382,560	580,840	1,359,163	599,914

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



30/09/2025

	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման գծով պահուստ	Չուտ վարկեր	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ
Սպառողական				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	124,016,396	1,453,783	122,562,613	1.17%
- 1-ից 30 օր	216,084	26,758	189,326	12.38%
- 31-ից 60 օր	98,171	32,304	65,867	32.91%
- 61-ից 90 օր	93,311	35,822	57,489	38.39%
- 91-ից 180 օր	175,380	130,980	44,400	74.68%
- 180 օրից ավել	271,984	1,205,926	1,513,919	44.34%
Ընդամենը	127,319,187	2,885,573	124,433,614	2.27%
Առևտուր				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	50,972,423	197,967	50,774,456	0.39%
- 1-ից 30 օր	16,948	3,625	13,323	21.39%
- 31-ից 60 օր	0	0	0	
- 61-ից 90 օր	90,630	22876	67,754	25.24%
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել	25,305	19,991	5,314	
Ընդամենը	51,105,306	244,459	50,860,847	0.48%
Արտադրություն				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	21,734,819	65,019	21,669,800	0.30%
- 1-ից 30 օր	39,401	7,692	31,709	
- 31-ից 60 օր			0	
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր				
- 180 օրից ավել				
Ընդամենը	21,774,220	72,711	21,701,509	0.33%
Էիևարարություն				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	56,789,782	410,660	56,379,122	0.72%
- 1-ից 30 օր			0	
- 31-ից 60 օր	151913	31542	120,371	20.76%
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	56,941,695	442,202	56,499,493	0.78%
Հիվողթեային				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	56,355,171	103,229	56,251,942	0.18%
- 1-ից 30 օր	30,132	49	30,083	
- 31-ից 60 օր	846	66	780	
- 61-ից 90 օր	139426	10943	128,483	
- 91-ից 180 օր			0	
- 180 օրից ավել			0	
Ընդամենը	56,525,575	114,287	56,411,288	0.20%
Գյուղատնտեսություն				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	12,873,907	106,168	12,767,739	0.82%
- 1-ից 30 օր	1441	16	1425	1.11%
- 31-ից 60 օր	1211	33	1,178	2.73%
- 61-ից 90 օր	433	12	421	0.00%
- 91-ից 180 օր	619	344	275	55.57%
- 180 օրից ավել	312	173	139	
Ընդամենը	12,877,923	106,746	12,771,177	0.83%
Այլ ոլորտներ				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	60,935,068	332,786	60,602,282	0.55%
- 1-ից 30 օր	2,764,028	808,913	1,955,115	
- 31-ից 60 օր	7,545	1904	5,641	25.24%
- 61-ից 90 օր			0	
- 91-ից 180 օր	356	282	74	
- 180 օրից ավել	278,407	219,941	58,466	
Ընդամենը	63,985,404	1,363,826	62,621,578	2.13%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	390,529,310	5,229,804	385,299,506	1.34%

31/12/2024

	Համախառն վարկեր	Արժեզրկման գծով պահուստ	Չուտ վարկեր	Համախառն վարկերի արժեզրկման պահուստ
Սպառողական				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	101,827,082	1,007,756	100,819,326	0.99%
- 1-ից 30 օր	93,114	19,496	73,618	20.94%
- 31-ից 60 օր	44,571	19,508	25,063	43.77%
- 61-ից 90 օր	19,634	9,796	9,838	49.89%
- 91-ից 180 օր	1,192,198	402,149	790,049	33.73%
- 180 օրից ավել	43156	30,030	13,126	69.58%
Ընդամենը	103,219,755	1,488,735	101,731,020	1.44%
Առևտուր				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	46,707,441	268,159	46,439,282	0.57%
- 1-ից 30 օր	11,756	1,268	10,488	10.79%
- 31-ից 60 օր	23,394	19696	3,698	84.19%
- 61-ից 90 օր	82,576	69406	13,170	84.05%
- 91-ից 180 օր				
- 180 օրից ավել	10,475	6,310	4,165	
Ընդամենը	46,835,642	364,839	46,470,803	0.78%
Արտադրություն				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	19,397,326	144,489	19,252,837	0.74%
- 1-ից 30 օր				
- 31-ից 60 օր				
- 61-ից 90 օր				
- 91-ից 180 օր				
- 180 օրից ավել				
Ընդամենը	19,397,326	144,489	19,252,837	0.74%
Էիևարարություն				
Ոչ ժամկետանց ժամկետանց՝	52,917,542	618,690	52,298,852	1.17%
- 1-ից 30 օր				
- 31-ից 60 օր				
- 61-ից 90 օր				
- 91-ից 180 օր				
- 180 օրից ավել				
Ընդամենը	52,917,542	618,690	52,298,852	1.17%

Ֆիզիոթեռապիա				
Ոչ ժամկետանց	51,490,821	25,234	51,465,587	0.05%
ժամկետանց՝				
- 1-իգ 30 օր	62,722	278	62,444	0.44%
- 31-իգ 60 օր				
- 61-իգ 90 օր				
- 91-իգ 180 օր	61,948	47,991	13,957	77.47%
- 180 օրից ավել				
Ընդամենը	51,615,491	73,503	51,541,988	0.14%
Գրողատնտեսություն				
Ոչ ժամկետանց	14,540,554	152,974	14,387,580	1.05%
ժամկետանց՝				
- 1-իգ 30 օր	14744	646	14098	4.38%
- 31-իգ 60 օր	559	238	321	42.58%
- 61-իգ 90 օր				
- 91-իգ 180 օր	278	134	144	48.20%
- 180 օրից ավել				
Ընդամենը	14,556,135	153,992	14,402,143	1.06%
Այլ ոլորտներ				
Ոչ ժամկետանց	56,910,363	525,855	56,384,508	0.92%
ժամկետանց՝				
- 1-իգ 30 օր	26,215	14,405	11,810	54.95%
- 31-իգ 60 օր				
- 61-իգ 90 օր	3,678	2021	1,657	54.95%
- 91-իգ 180 օր				
- 180 օրից ավել	61,987	56,149	5,838	90.58%
Ընդամենը	57,002,243	598,430	56,403,813	1.05%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	345,544,134	3,442,678	342,101,456	1.00%

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



Հազ. դրամ		
Պետական արժեթղթեր	30/09/2025	31/12/2024
Պետական գանձապետական պարտատոմսեր	602,557	607,409
Ընդամենը	602,557	607,409

Հազ. դրամ				
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	30/09/2025		31/12/2024	
	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		399,540
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	8,000	391,540		399,540
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ (ինարավոր կորուստների պահուստ)				
Չուտ ներդրումներ ՀՀ ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ	8,000	391,540		399,540

Հազ. դրամ				
Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	30/09/2025		31/12/2024	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Կապիտալի գործիքներ		8,444		6,685
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր		8,444		6,685
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	610,557	399,984	607,409	406,225

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները 30/09/2025թ.-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
ԱԶՈՎ ԵՐԵՂԻՏ ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	Տեղեկատվական ծառայություններ	ՀՀ	23/06/2006	23,255	4.58
ԵՍ ԵՄ 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: Այդ 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 "Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր"

Հազ. դրամ

	30/09/2025	31/12/2024
Գրավադրված արժեթղթեր`	79,066,137	67,011,458
այդ թվում`		
Իրական արժեքով` այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	14,200,988	12,573,292
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	64,865,149	54,438,166
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների պահուստ	(118,898)	(104,902)
Ընդամենը	78,947,239	66,906,556

Ծանոթագրություն 18. "Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ"

Հազ. դրամ

	30/09/2025	31/12/2024
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող պետական արժեթղթեր	2,737,001	8,952,024
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ոչ պետական արժեթղթեր		
Կուտակված տոկոսներ	98,792	152,587
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների պահուստ	(5,198)	(17,545)
Ընդամենը	2,830,595	9,087,066

Ծանոթագրություն 19. "Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում"

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

Ծանոթագրություն 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 31/12/2024	12,997,717	5,424,626	1,345,617	2,635,000		6,318,546	28,721,506
Ավելացում	209,122	175,498	433,025	170,074	98,250	832,932	1,918,901
Օտարում			(231,741)				(231,741)
Դուրս գրում		(537,781)		(27,252)		(90,031)	(655,064)
Վերախմբավորում	98,250				(98,250)		-
Հիմնական միջոցների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30/09/2025	13,305,089	5,062,343	1,546,901	2,777,822	-	7,061,447	29,753,602
Կուտակված մաշվածության մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2024	667,781	3,591,909	581,789	1,738,089		4,247,644	10,827,212
Ավելացում	291,071	391,725	119,017	167,095		768,830	1,737,738
Օտարում			(156,329)				(156,329)
դուրսգրում		(524,047)		(26,930)		(52,225)	(603,202)
Կուտակված մաշվածության մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30/09/2025	958,852	3,459,587	544,477	1,878,254	-	4,964,249	11,805,419
Զուտ հաշվեկշռային արժեք							
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	12,346,237	1,602,756	1,002,424	899,568	-	2,097,198	17,948,183
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	12,329,936	1,832,717	763,828	896,911	-	2,070,902	17,894,294

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

Ծանոթագրություն 20. "Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ"



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 31/12/2024	1,243,141	853,354	206	31,694	2,128,395
Ավելացում	89,577	86,571		8,000	184,148
Դուրս գրում	(285)	(32,275)			(32,560)
Ոչ նյութական ակտիվների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30/09/2025	1,332,433	907,650	206	39,694	2,279,983
Ոչ նյութական ակտիվների կուտակված մաշվածության մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31/12/2024	443,293	591,989	144	28,332	1,063,758
Ավելացում	105,664	93,853	11	1,919	201,447
Դուրս գրում	(285)	(32,170)			(32,455)
Ոչ նյութական ակտիվների կուտակված մաշվածության մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30/09/2025	548,672	653,672	155	30,251	1,232,750
Զուտ հաշվեկշռային արժեք					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	783,761	253,978	51	9,443	1,047,233
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	799,848	261,365	62	3,362	1,064,637

30.09.2025թ. 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	30/09/2025	31/12/2024
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	121,195	56,693
Ընդամենը	121,195	56,693
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,265)	(633)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	119,930	56,060
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	462,992	162,464
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	102	117
Կանխավճարներ մատակարարներին	1,431,369	118,373
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	37,641	50,546
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	17,291	33,183
Ընդամենը	1,949,395	364,683
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(174)	(333)
Ընդամենը	1,949,221	364,350
Պահեստ	475,771	644,618
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	304,295	266,254
Այլ ակտիվներ	150,846	33,731
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(19)	
Ընդամենը	930,893	944,603
Ընդամենը այլ ակտիվներ	3,000,044	1,365,013

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

Հազ. դրամ

Ընթացիկ հաշիվներ	30/09/2025	31/12/2024
ՀՀ բանկերի	14,893	15,064
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	763	1,874
Հաշվեցրված տոկոսներ		
Ընդամենը	15,656	16,938
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
Այլ		
ՀՀ բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	1,912,389	7,965,416
Այլ	283	
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ		1,937,296
Այլ		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	1,841,157	1,323,966
Այլ		3,278
Հաշվեցրված տոկոսներ	33,374	47,337
Ընդամենը	3,787,203	11,277,293
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
Ընթացիկ հաշիվներ	4,995,625	6,356,567
Վարկեր	30,279,393	27,427,288
Ավանդներ	29,127,654	28,707,318
Այլ	340,600	325,242
Հաշվեցրված տոկոսներ	1,373,631	828,514
Ընդամենը	66,116,903	63,644,929
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	69,919,762	74,939,160

Ծանոթագրություն 22.2 ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր



Ծրագիր	30/09/2025		31/12/2024	
	Վարկավորման գումար	Հաշվեգրված տոկոս	Վարկավորման գումար	Հաշվեգրված տոկոս
ԳՀՀ / "Կանանց ձեռներեցության ոլորտի աջակցման և զարգացման" վարկային ծրագիր	1,795,338	37,413	1,422,425	4,852
ԳՀՀ / Եվրոպական ներդրումային բանկի ՀՀ ՓՄՁ-ների վարկավորում	5,292,021	185,983	7,191,471	114,496
ԳՀՀ / Գերմանահայկական հիմնադրամի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագիր	23,072,922	693,590	22,071,162	356,955
ԳՀՀ "Վերականգնվող Էներգիայի Զարգացում" ծրագիր	2,993,735	38,302	3,672,273	99,201
ԳՀՀ "Ֆինանսական միջոցների հասանելիությունը ՓՄՁ-ների համար" ծրագիր	3,128,982	79,767	2,785,226	32,167
ՀՀ "Գյուղատնտեսական ոլորտի աջակցում" ծրագիր	1,723,365	41,361	1,692,649	15,664
Ընդամենը	38,006,363	1,076,416	38,835,206	623,335

Ծանոթագրություն 22.3 Հետգնման պայմանագրեր

Հետգնման պայմանագրեր	30/09/2025	31/12/2024
Հետգնման պայմանագրեր ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	74,513,242	63,046,386
Ընդամենը	74,513,242	63,046,386

Ծանոթագրություն 23. "Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ"



ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	30/09/2025	31/12/2024
Ընթացիկ հաշիվներ	34,775,886	34,699,797
Ժամկետային ավանդներ	43,195,688	36,085,270
Այլ	2,854,781	1,630,297
Հաշվարկված տոկոսներ	1,405,947	1,123,334
Ընդամենը	82,232,302	73,538,698

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	30/09/2025	31/12/2024
Ընթացիկ հաշիվներ	255,746	397,465
Ժամկետային ավանդներ		
Այլ	2	2
Հաշվարկված տոկոսներ	706	27
Ընդամենը	256,454	397,494

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	30/09/2025	31/12/2024
Ընթացիկ հաշիվներ	2,567,541	2,591,102
Ժամկետային ավանդներ	72,475	26,000
Այլ	23,706	23,464
Հաշվարկված տոկոսներ	1,990	536
Ընդամենը	2,665,712	2,641,102

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	30/09/2025	31/12/2024
Ընթացիկ հաշիվներ	32,732,107	33,018,850
Ժամկետային ավանդներ	81,876,096	74,142,317
Այլ	703,055	728,759
Հաշվարկված տոկոսներ	2,255,389	1,834,968
Ընդամենը	117,566,647	109,724,894

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	30/09/2025	31/12/2024
Ընթացիկ հաշիվներ	1,556,192	1,068,168
Ժամկետային ավանդներ	3,857,308	3,892,151
Այլ	22,721	13,829
Հաշվարկված տոկոսներ	111,826	76,682
Ընդամենը	5,548,047	5,050,830
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	208,269,162	191,353,018

Ծանոթագրություն 24. "Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր"

	30/09/2025	31/12/2024
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	22,310,190	14,115,869
Ընդամենը	22,310,190	14,115,869

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



Հազ. դրամ

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	30/09/2025	31/12/2024
Ածանցյալ գործիքներ		
Սվոպ	37,180	
Ֆորվարդ		
Այլ	278,685	119,575
Ընդամենը	315,865	119,575

Ծանոթագրություն 26. "Վճարվելիք գումարներ"

Հազ. դրամ

Վճարվելիք գումարներ	30/09/2025	31/12/2024
Շահաբաժիններ	610,645	584,961
Ավանդների ապահովագրության գծով պարտավորություն	71,485	66,944
Ընդամենը	682,130	651,905

Ծանոթագրություն 27. "Այլ պարտավորություններ"

Հազ. դրամ

Այլ պարտավորություններ	30/09/2025	31/12/2024
Ոչ ռեզիդենտի շահութահարկի գծով	54,455	73,719
ԱԱՀ-ի գծով	10,970	6,658
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	235,453	303,709
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	1,920,125	1,606,396
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	249,951	180,088
Այլ պարտավորություններ	546,130	751,449
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	3,017,084	2,922,019

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	Հազ. դրամ
			Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Սուքիասյան Սարիբեկ Ալբերտի	6,550,868	25.99%	
Սուքիասյան Էդուարդ Ալբերտի	3,279,677	13.01%	
Սուքիասյան 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(շահութաբաժիններ),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"

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

Ծանոթագրություն 30. "Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ



Բանկի իրավական պարտավորությունները 30.09.2025 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 30.09.2025 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

	30/09/2025	31/12/2024
Չօգտագործված վարկային գծեր	4,117,274	2,518,236
Տրամադրված երաշխիքներ	15,880,609	13,237,505
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(83,674)	(67,641)

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 ղեկավարամետի, 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	30/09/2025	31/12/2024
Բանկի բաժնետեր	8,827,753	7,221,063
Հիմնական ղեկավար անձնակազմ	521,606	526,293
Ֆինանսական կազմակերպություն		
Ընդամենը	9,349,359	7,747,356
Տոկոսային եկամուտ	713,599	775,553

Բանկի հետ կապված կողմերից ներգրավված միջոցներ	30/09/2025	31/12/2024
Բանկի բաժնետեր	4,508,422	4,348,971
Հիմնական ղեկավար անձնակազմ	762,293	1,026,510
Ֆինանսական կազմակերպություն	326,471	471,795
Ընդամենը	5,597,186	5,847,276
Տոկոսային ծախս	314,448	596,494

Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	30/09/2025	31/12/2024
Բանկի խորհրդին	453,743	490,324
Աշխատավարձ	392,543	454,174
Պարգևատրում	61,200	36,150
Բանկի գործադիր մարմնին	420,421	582,569
Աշխատավարձ	420,421	540,569
Պարգևատրում		42,000
Բանկի ներքին աուդիտին	121,779	155,686
Աշխատավարձ	121,779	143,836
Պարգևատրում		11,850
Ընդամենը	995,943	1,228,579

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 հավելումս 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 կարգավորումը՝ վարկային ռիսկի ազդեցության նվազման կամ չեզոքացման ուղղությամբ աշխատանքներ:

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:

30/09/2025

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	60,299,540	479,978	603,196	273,335	61,656,049
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	503,181				503,181
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,225,115	-	400,166	59,821	3,685,102
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	15,845,683				15,845,683
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	1,145				1,145
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	379,398,145	5,901,361			385,299,506
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	1,002,097		8,444		1,010,541
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	78,947,239	-			78,947,239
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,830,595	-			2,830,595
Այլ ակտիվներ	119,485		445		119,930
Ընդամենը ակտիվներ	542,172,225	6,381,339	1,012,251	333,156	549,898,971

31/12/2024

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	62,556,384	526,763	629,274	107,894	63,820,315
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	531,149				531,149
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,270,580	120	404,708	125,066	6,800,474
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	14,217,780				14,217,780
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	338,835,996	3,265,460			342,101,456
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթեր	1,006,949	-	6,685		1,013,634
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	66,906,556	-			66,906,556
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	9,087,066	-			9,087,066
Այլ ակտիվներ	55,917		143		56,060
Ընդամենը ակտիվներ	499,468,378	3,792,343	1,040,810	232,960	504,534,490

ՀՀ տարածքում տեղաբաշխված վարկերը ըստ ՀՀ մարզերի տեղաբաշխվածության.

Հազ. դրամ

ՀՀ մարզեր	30/09/2025	31/12/2024
Երևան	236,997,973	215,199,733
Կոտայք	37,109,978	34,875,288
Արարատ	22,550,534	18,299,785
Լոռի	10,450,115	8,604,554
Գեղարքունիք	14,346,087	11,380,116
Շիրակ	14,323,259	10,721,936
Արմավիր	20,343,667	16,794,519
Սյունիք	10,545,093	9,050,460
Արագածոտն	11,196,530	10,125,982
Վայոց Ձոր	3,153,920	2,546,767
Տավուշ	3,061,664	2,547,093
Արցախ	1,220,687	1,955,224
Ընդամենը	385,299,506	342,101,456

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) 30.09.2025-ի դրությամբ չեն գերազանցում վարկային պորտֆելի 3.55%-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 30.09.2025թ-ի դրությամբ առանց պահուստների կազմել են 390.529.310 հազ. դրամ: Փուլ 2, փուլ 3 գնացած վարկերի ծավալը 30.09.2025թ-ի դրությամբ կազմել է 7.295.539 հազ. դրամ:

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

5) 2025թ III-րդ եռամսյակում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը (բացառությամբ երկարաձգումների) կազմել է 15,138,061 հազ. դրամ և 2,775,976 USD, իսկ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում՝ 13,779,111 հազ. դրամ և 6,822,100 USD : Հակադարձ ռեպո գործարքների ծավալը 2025թ III-րդ եռամսյակում կազմել է 937,911,074 հազ. դրամ և 5,000,000 USD, իսկ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում 714,926,699 հազ.դրամ, 2,801,000 EUR:

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 հաշվեկշիռի, եկամուտ-ծախսերի, դրամական հոսքերի, կապիտալի շարժի սեփական տարբերակները:

Բանկի մասնագետի կողմից կազմած 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) "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" 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, գնորդ, 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

Արտարժույթային ռիսկի և դիրքերի կառավարման արդյունավետության գնահատում:

Արտարժույթային ռիսկի գնահատման VAR մոդելի հաշվարկներն իրականացվում են օրական կտրվածքով, որոնց համար հիմք են հանդիսանում արտարժույթների փոխարժեքների նախորդ ժամանակահատվածի տվյալների ժամանակային շարքերը և արտարժույթային դիրքերի վերաբերյալ տվյալները: Որպես առանձին արտարժույթային 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 արտարժույթային դիրքերից առաջացող հնարավոր առավելագույն ընդհանուր վնասի (արտարժույթային ակտիվների և պարտավորությունների փաթեթի ռիսկի) գնահատում:

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

Արտարժույթի դիսկ											
Հաշվետու ժամանակաշրջան		USD	GBP	EUR	CHF	KZT	AED	RUB	GEL	XAU	Համախառն YAR
2025թ. II կռ.		3,158.24	187.60	1,184.80	351.97	5.45	58.36	13,457.10	212.51	20.34	14,172.15
2025թ. III կռ.		2,467.73	128.32	1,107.07	442.83	5.22	98.11	8,998.32	56.56	20.76	9,974.51
անփոխգում		-590.51	-59.28	-77.72	90.86	-0.23	39.75	-4,458.77	-155.95	0.42	-4,197.64

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

30/09/2025							Չափ. դրամ
	ՀՀ դրամ	USD	EUR	RUB	Այլ արժույթ	Ընդամենը	
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	29,001,015	26,866,209	4,313,982	1,352,686	122,157	61,656,049	
Թանկարժեք մետաղների բանկային տնտեսարտագրված ծուլակտորներ և հուշադրամներ	443				502,738	503,181	
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակ. նկատմամբ	2,136,861	1,140,173	258,140	149,928		3,685,102	
Պակտարած հեռգնման պարմանագրեր	13,932,159	1,913,524				16,846,683	
Հաճախորդներին տրված անդրադրված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	296,132,875	83,283,595	5,868,056	14,980		385,296,506	
Հաժութվնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					1,145	1,145	
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆին. ակտիվներ	1,010,541					1,010,541	
Դեռոգնման պայմանագրով գրավարված արժեթղթեր	78,947,239					78,947,239	
Անդրադրված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,830,595					2,830,595	
Այլ ակտիվներ	112,489	4,873	1,913	656		119,930	
Ընդամենը ակտիվներ	424,104,217	113,208,374	10,442,091	1,619,394	624,895	649,898,971	
Պարտավորություններ							
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	61,378,982	6,431,729	2,039,838	69,213		69,919,762	
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ	11,167,594	51,117,804	-		-	62,285,398	
ՀՀ կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր	39,082,778				-	39,082,778	
Դեռոգնման պայմանագրեր	72,598,632	1,914,610				74,513,242	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	156,794,316	43,405,303	5,905,259	2,141,383	22,901	208,269,162	
Արտադրատ փոխառություն	1,012,621	2,542,456	2,712,051		-	6,287,128	
Ընթացիկ հարկի գնով պարտավորություն	1,191,737				-	1,191,737	
Հանձն կտրվող թուղթական արժեթղթեր	14,079,267	8,230,933			-	22,310,190	
Հաժութվնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	315,865	-			-	315,865	
Կենտրնից գումարներ	682,130				-	682,130	
Դեռանցված հարկային պարտավորություն	1,059,472				-	1,059,472	
Հարմանակարգման գնով պարտավորություններ	1,731,986				-	1,731,986	
Այլ պարտավորություններ	2,838,550	146,580	22,681	8,222	1,051	3,017,064	
Ընդամենը պարտավորություններ	363,933,920	113,789,415	10,679,828	2,219,818	23,952	490,645,934	
Հաշվեկշռային բաց դիրք	60,170,297	(561,041)	(237,736)	(606,426)	600,943	59,253,037	
Համայնաժամ մարվող արժույթային անանցյալներ	(700,700)	224,881		664,685	(603,686)	(314,720)	
Զուտ դիրք	59,469,597	(356,160)	(237,736)	(34,759)	97,377	58,938,317	

31/12/2024							Չափ. դրամ
	ՀՀ դրամ	USD	EUR	RUB	Այլ արժույթ	Ընդամենը	
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	26,523,018	31,488,832	3,983,696	1,741,111	83,658	63,820,315	
Թանկարժեք մետաղների բանկային տնտեսարտագրված ծուլակտորներ և հուշադրամներ	443				530,706	531,149	
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակ. նկատմամբ	4,547,342	2,043,638	152,237	57,257		6,800,474	
Պակտարած հեռգնման պարմանագրեր	12,234,581	1,983,199		-		14,217,780	
Հաճախորդներին տրված անդրադրված արժեքով իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆին. ակտիվներ	263,121,364	72,844,628	6,115,831	19,633		342,101,456	
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆին. ակտիվներ	607,504	406,130		-		1,013,634	
Դեռոգնման պայմանագրով գրավարված արժեթղթեր	65,811,999	1,294,557				66,906,556	
Անդրադրված արժեքով հաշվառվող այլ	8,458,402	628,664				9,087,066	
Այլ ակտիվներ	51,112	3,187	1,468	293		56,060	
Ընդամենը ակտիվներ	381,155,785	110,682,836	10,253,232	1,818,294	614,364	504,534,490	
Պարտավորություններ							
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	62,689,686	10,656,147	1,571,973	21,354		74,939,160	
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ	7,952,574	45,401,651	348,678		-	53,700,903	
ՀՀ կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր	39,458,541				-	39,458,541	
Դեռոգնման պայմանագրեր	63,046,386				-	63,046,386	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	135,086,753	48,448,900	5,925,496	1,870,817	21,052	191,363,018	
Արտադրատ փոխառություն	1,013,026	2,593,398	2,498,407		-	6,104,831	
Ընթացիկ հարկի գնով պարտավորություն	1,134,862				-	1,134,862	
Հանձն կտրվող թուղթական արժեթղթեր	5,683,978	8,431,891			-	14,115,869	
Հաժութվնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	119,575				-	119,575	
Կենտրնից գումարներ	651,905				-	651,905	
Դեռանցված հարկային պարտավորություն	1,103,051				-	1,103,051	
Հարմանակարգման գնով պարտավորություններ	1,669,847				-	1,669,847	
Այլ պարտավորություններ	2,759,528	103,766	56,820	1,170	736	2,922,019	
Ընդամենը պարտավորություններ	322,389,712	115,635,763	10,399,374	1,893,341	21,798	450,319,968	
Հաշվեկշռային բաց դիրք	58,766,053	(4,942,919)	(146,141)	(75,047)	592,576	54,214,522	
Հաժութվնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն							
Համայնաժամ մարվող արժույթային անանցյալներ		411,564			(631,130)	(119,575)	
Բաց դիրք	58,786,053	(4,531,354)	(146,141)	(75,047)	61,437	54,094,948	

** 1) խմբի արտարժույթի՝ կազմը հետևյալն է՝ ՄԱԼ, դրամ, Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ, Եվրո, Հայկադրամական ֆրանկ, Ոսկու տնտեսարտագրված ծուլակտոր և Մետաղական հաշիվ

** 2) խմբի արտարժույթի՝ կազմը հետևյալն է՝ ՌԴ ռուբլի, KZT, Կուսակական արի, ԱՄՆ դոլլարաւ:

ՏՆԿՈՍԱԴՐՈՒՄԵՐԻ ՓՈԳՈՒՄԻՆԻ ՈՒՍԿԻ ՂՎԱԽԱՏՈՒՄ:

Դիսքալանսի վերլուծությունը ցույց է տալիս, որ բանկի 2025թ. III եռամսյակի միջին կուտակային դիսքալանսը (տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքը) դրական է՝ 52,404,702 հազ. դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի 53,553,581 հազ. դրամի դիմաց՝ բացարձակ արժեքով նվազելով 1,148,879 հազ. դրամով կամ 2.1%-ով, այսինքն՝ բանկը միջին հաշվով 2025թ. III եռամսյակում զգայուն է եղել ըստ ակտիվների: Միջին կուտակային դիսքալանսը 2025թ. III եռամսյակում, նախորդ եռամսյակի համեմատ, բացարձակ արժեքով աճել է 12,413,329 հազ. դրամով կամ 31.0%-ով: Ենթադրյալ, որ բանկի 2025թ. II եռամսյակի միջին կուտակային դիսքալանսը (տոկոսադրույքի ՏՆԿՈՍԱԴՐՈՒՄԵՐԻ փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցության միջին գործակիցը 2025թ. III եռամսյակում, նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ, նվազել է 2.2 տոկոսային կետով՝ կազմելով 112.6%՝ 2024թ. III եռամսյակի 114.8% միջին արժեքի դիմաց, այսինքն 2025թ. III եռամսյակում միջին հաշվով տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվները կազմել են տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն պարտավորությունների 112.6%-ը:

Ակտիվների դուրսացում 2025թ. III եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 1.911 տարի (2024թ. III եռամսյակի վերջի 2.013 տարվա դիմաց)՝ նվազելով 0.102 տարով կամ 5.1%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (1.942 տարի) նշված ցուցանիշը նվազել է 0.031 տարով կամ 1.6%-ով:

Պարտավորությունների դուրսացում 2025թ. III եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 0.949 տարի (2024թ. III եռամսյակի վերջի 0.856 տարվա դիմաց)՝ աճելով 0.093 տարով կամ 10.8%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (0.929) նշված ցուցանիշն աճել է 0.02 տարով կամ 2.2%-ով:

Դյուրացիայի ճեղքվածքը 2025թ. III եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 1.077 (2024թ. III եռամսյակի վերջի 1.265-ի դիմաց)՝ նվազելով 0.187-ով կամ 14.8%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (1.105) նշված ցուցանիշը նվազել է 0.027-ով կամ 2.5%-ով:

ՓՈԳՈՒՄԻՆԻ ՏՆԿՈՍԱԴՐՈՒՄԵՐՈՎ ԱԿՏԻՎՆԵՐ և պարտավորություններ 30.09.2025թ

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
Տեղաբաշխված միջոցներ	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Արտարժույթով
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ											
Ընդամենը											
Ներգրավված միջոցներ											
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ,											
- վարկեր				807,542	540,813		388,580	2,241,992	7,245,201	21,233,240	
Ընդամենը				807,542	540,813		388,580	2,241,992	7,245,201	21,233,240	-
Չուստ դիրք				(807,542)	(540,813)		(388,580)	(2,241,992)	(7,245,201)	(21,233,240)	-

31.12.2024թ											
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
Տեղաբաշխված միջոցներ	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Արտարժույթով
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող											
Ընդամենը											
Ներգրավված միջոցներ											
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ,											
այլ թվում											
- վարկեր				544,290	395,059	534,275	544,290	837,182	6,202,278	16,439,551	
Ընդամենը				544,290	395,059	534,275	544,290	837,182	6,202,278	16,439,551	
Չուստ դիրք				(544,290)	(395,059)	(534,275)	(544,290)	(837,182)	(6,202,278)	(16,439,551)	

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ 30/09/2025թ.		Նախորդ ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ 31/12/2024թ.	
	Դրամ	Արտարժույթ	Դրամ	Արտարժույթ
Ակտիվներ				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այլ թվում	12.58		12.75	9.04
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	17.07	10.6	17.45	10.52
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	9.59		9.41	5.48
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.39	5.76	7.04	6.17
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.61	4.04	9.04	4.00
Բանկի կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	11.16	5.53	10.72	5.08

3) մողելների նկարագրությունը Արտարժութային ռիսկ

Արտարժութային 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:

Արտարժութային ռիսկի չափման և գնահատման համար կիրառվում է միջազգային պրակտիկայում ընդունված VAR (Value at Risk) մեթոդը (մողելը), որի միջոցով հաշվարկվում է ինչպես առանձին արտարժույթի տեսակների (արտարժութային դիրքերի), այնպես էլ ամբողջ փաթեթի համար հնարավոր առավելագույն վնասի չափը (տրված հուսալիությամբ): Համաձայն VAR մեթոդի հնարավոր առավելագույն վնասի չափը հաշվարկվում է արտարժութային 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 արտարժութային գործունեության արդյունավետությունը՝ հաշվի առնելով կորուստ կրելու ռիսկին ենթարկվածության աստիճանը, կառավարել արտարժութային դիրքերը՝ ելնելով հնարավոր առավելագույն կորուստների չափից, անհրաժեշտության դեպքում սահմանափակելով արտարժութային դիրքերի ծավալները:

Բանկի արտարժութային քաղաքականությունը միտված է արտարժութային 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 կորերի 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 դիսամիկան, 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 ակնթաթային, 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 դիսկի թույլատրելի մակարդակի որոշումը՝ դիսկի քանակական վերլուծություն և դիսկի քանակական գնահատական



Իրացվելիության դիսկի գնահատում:

2025թ. III եռամսյակի ընթացքում Բանկի նորմատիվային ընդհանուր իրացվելիության գույքանիշը գրեթե չի փոփոխվել՝ մնալով 16 տոկոսային կետի շրջակայքում, իսկ միջին եռամսյակային գույքացուցանիշը կազմել է 16.85%: Բանկի բոլոր արժույթներով ԻԾԳ նորմատիվային գույքանիշը եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 148.1%, որը նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ նվազել է մոտ 14 տոկոսային կետով:

Հաշվետու ժամանակաշրջան Հոդվածի անվանումը	30/09/2025								Հազ. դրամ	
	Գաշխատող ժամկետային	Մարմանը մնացել է							Ամսմակետ	Ընդամենը
	ժամկետային	ժամկետանց	Ցախանց	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6 ամսից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	0	0	61,655,771	279	0	0	0	0	0	61,656,050
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	-	-	503,181	-	-	-	-	-	-	503,181
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	-	2,837,478	8,592	2,690	2,678	-	833,661	3,685,099
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	-	-	-	15,845,683	-	-	-	-	-	15,845,683
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	7,438,242	497,403	-	37,490,995	22,473,178	34,715,927	184,323,514	98,360,247	-	385,299,506
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	602,557	407,984	1,010,541
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	-	-	78,947,239	-	-	-	-	-	78,947,239
Այլ պահանջներ	158	-	-	119,617	155	-	-	-	-	119,830
Ընդամենը	7,438,400	497,403	62,158,952	135,241,291	22,481,925	34,718,617	184,326,192	98,962,804	1,241,645	547,067,229
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	0	0	5,370,822	11,148,199	1,613,986	8,835,206	29,281,277	13,670,272	0	69,919,762
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ	-	-	-	5,029,441	3,241,572	4,125,878	49,888,507	-	-	62,285,398
ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավորությունից ստացված վարկեր	-	-	-	5,268,007	1,362,146	6,395,736	24,191,191	1,865,699	-	39,082,779
Հետգնման պայմանագրեր	-	-	-	74,513,243	-	-	-	-	-	74,513,243
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	71,025,989	27,527,169	38,022,101	45,641,400	25,531,143	521,360	-	208,269,162
Ստորադաս փոխառություն	-	-	-	29,822	-	-	2,540,475	3,696,830	-	6,267,127
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	-	4,145,874	186,163	3,412,377	14,565,777	-	-	22,310,191
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	-	-	-	45,607,29	11,571,17	-	937,402,46	737,405,43	-	1,731,986
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	315,865	-	-	-	-	-	315,865
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	-	-	-	54,455	-	1,137,282	-	-	-	1,191,737
Վճարվելիք գումարներ	-	-	385,898	296,232	-	-	-	-	-	682,130
Այլ պարտավորություններ	0	0	2,404,469	490,115	110,722	11,391	387	0	0	3,017,084
Ընդամենը	-	-	79,187,178	128,864,029	44,548,261	69,559,270	146,936,159	20,491,566	-	489,586,464
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	7,438,400	497,403	6,377,262	6,377,262	(22,068,336)	(34,840,653)	37,390,033	78,471,238	1,241,645	57,480,765
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	7,438,400	7,935,803	(9,092,423)	(2,715,161)	(24,781,497)	(59,622,150)	(22,232,118)	56,239,120	57,480,765	

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան Հոդվածի անվանումը	31/12/2024								Հազ. դրամ	
	Գաշխատող ժամկետային	Մարմանը մնացել է							Ամսմակետ	Ընդամենը
	ժամկետային	ժամկետանց	Ցախանց	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6 ամսից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ			63,820,315							63,820,315
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ			531,149							531,149
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			235,474	3,125,974	23,794	713,802	47,913		2,653,517	6,800,474
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր				14,217,782						14,217,782
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ										-
Ստորադաս փոխառություններ				612,333				8,474,734		9,087,067
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	2,663,637	116,893		28,264,103	20,978,437	31,325,555	159,413,330	99,339,501		342,101,456
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				406,130			201,279		406,225	1,013,634
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր				66,906,556						66,906,556
Այլ պահանջներ				52,636	3,424					56,060
Ընդամենը	2,663,637	116,893	64,586,938	113,585,514	21,005,655	32,039,357	159,662,522	107,814,235	3,059,742	504,534,493
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			6,737,272	15,699,221	4,239,248	11,336,305	23,633,397	13,293,717		74,939,160
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ			-	5,029,441	3,241,572	4,125,878	49,888,507	-		62,285,398
ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավորությունից ստացված վարկեր				810,607	4,790,965	4,676,026	27,208,928	1,972,014		39,458,540
Հետգնման պայմանագրեր				63,046,385						63,046,385
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ			65,212,576	24,518,057	24,905,525	36,356,695	39,840,999	519,166		191,353,018
Ստորադաս փոխառություն				29,574	19,118	-	2,572,135	3,484,003		6,104,830
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր				220,410	3,570,738	3,963,956	6,360,765			14,115,869
Վարձակալության գծով պարտավորություններ				42,800	17,386	331,197	995,040	283,424		1,669,847
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն				119,575						119,575
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն					1,134,862					1,134,862
Վճարվելիք գումարներ			360,213	291,692						651,905
Այլ պարտավորություններ			843,790	447,417	54	11,870			1,618,888	2,922,019
Ընդամենը			73,153,851	110,255,179	41,919,468	60,801,927	150,499,771	19,552,324	1,618,888	457,801,408
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	2,663,637	116,893	(8,566,913)	3,330,335	(20,913,813)	(28,762,570)	9,162,751	88,261,911	1,440,854	46,733,085
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	2,663,637	2,780,530	(5,786,383)	(2,456,048)	(23,369,861)	(52,132,431)	(42,969,680)	45,292,231	46,733,085	

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.

	30/09/2025	31/12/2024
Կանոնադրական կապիտալ	31,578,015	31,578,015
Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	7,762,974	7,762,974
Պահուստներ՝	11,186,450	10,667,358
Գլխավոր պահուստ	4,641,000	4,190,000
Վերագնահատման պահուստներ	6,545,450	6,477,358
Զբաղիված շահույթ (վնաս)	33,729,237	26,622,711
Ընդամենը կապիտալ	84,256,676	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.

2025թ.	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	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	12
Մայիս	61,264,953	67,633,953	77,144,468	426,566,315	1,563,069	17.50	12
Հունիս	60,785,841	67,154,841	76,645,875	426,231,385	1,582,857	17.39	11.0
Հուլիս	61,202,023	67,571,023	77,134,602	434,208,471	1,487,942	17.23	11.0
Օգոստոս	62,607,129	68,976,129	78,504,142	433,564,953	1,671,523	17.49	11.0
Սեպտեմբեր	63,637,878	70,006,878	79,500,652	434,552,286	1,397,856	17.78	11.0

2024թ.	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	42,724,524	49,093,524	61,942,162	353,644,266	3,524,509	16.06	11
Փետրվար	43,995,974	50,364,974	64,448,724	353,932,134	3,441,060	16.73	11
Մարտ	48,312,117	54,681,117	66,477,238	358,796,886	3,153,980	17.16	11
Ապրիլ	49,120,693	55,489,693	67,133,228	363,778,808	1,322,629	17.86	11
Մայիս	51,688,224	58,057,224	67,827,077	364,438,769	1,360,186	18.00	11
Հունիս	54,129,827	60,498,827	68,965,141	374,695,038	1,607,661	17.71	11
Հուլիս	54,955,191	61,324,191	69,863,129	383,185,861	1,656,131	17.54	11
Օգոստոս	55,673,807	62,042,807	70,611,786	388,575,090	1,603,290	17.51	11
Սեպտեմբեր	56,668,372	63,037,372	72,034,366	393,357,798	1,470,726	17.71	11
Հոկտեմբեր	57,509,109	63,878,109	73,298,898	399,284,344	1,388,661	17.79	11
Նոյեմբեր	59,865,552	66,234,552	75,601,944	402,263,549	1,504,009	18.18	11
Դեկտեմբեր	61,291,933	67,660,933	77,137,535	413,001,842	1,574,055	18.05	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

30.09.2025թ. դրությամբ				
Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	142,984,664			-
10%	15,707,027			1,570,703
20%	840,134			168,027
30%	232,047		9,970	72,605
35%	225,433			78,902
50%	1,117,915			558,958
75%	103,077,325	502,986		77,685,233
100%	197,915,213	12,731,153		210,646,366
110%	226,922	22,310		274,155
150%	89,446,578	3,921,216		140,051,691
200%	609,366			1,218,732
Ընդամենը	552,382,624	17,177,665	9,970	432,325,371

31.12.2024թ. դրությամբ				
Ռիսկի կշիռը	Ակտիվներ	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	Անավարտ ժամկետային գործառնություններ	Ընդամենը վարկային ռիսկ
0%	131,845,298	525,921		-
10%	15,481,117			1,548,112
20%	770,990			154,198
30%	404,230			121,269
35%	189,262			66,242
50%	1,034,440			517,220
75%	88,411,502	441,935		66,640,078
100%	188,277,207	10,940,372		199,217,579
110%	284,571	24,345		339,808
150%	79,342,018	2,605,052	6,173	122,929,865
200%	785,577			1,571,154
Ընդամենը	506,826,212	14,537,625	6,173	393,105,523

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:

30.09.2025թ. 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 փոխառվածություններ, 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 փոխառում, 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:

30.09.2025 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"

30.09.2025թ. դրությամբ բանկը չունի գրավադրված ակտիվներ :

Ծանոթագրություն 38. "Ընդունված գրավ"



30.09.2025թ. դրությամբ առկա չեն գրավ ընդունված ակտիվներ, որոնք բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման բացակայության դեպքում:

Ներկայացնում ենք բանկի կողմից գրավ ընդունված ակտիվները և երաշխավորությունները իրենց համապատասխան վարկային ներդրումների հետ, առանց հաշվի առնելու պահուստի գումարները.

	30/09/2025		31/12/2024	
	Վարկի գումար	Գրավի գումար	Վարկի գումար	Գրավի գումար
Անշարժ գույք	136,280,447	537,704,491	129,250,676	555,862,681
Ավտոմեքենա	2,985,310	8,697,660	3,050,178	8,573,729
Սարքավորում	3,576,775	12,276,538	4,503,852	13,951,748
Պատրաստի արտադրանք	3,139,163	11,752,000	4,166,871	14,966,000
Երաշխավորություն	132,738,585	596,150,032	112,681,723	556,139,617
Դրամական միջոցներ	7,418,944	10,369,823	1,237,722	4,948,415
Ոսկյա իրեր	25,534,663	30,096,750	19,946,484	23,559,268
Ստանդարտ ոսկի	4,927	8,869	5,383	11,967
Պետ. արժեթղթեր	155	11,500	275	11,500
Այլ արժեթղթեր	38,324	126,996	18,930	88,778
Այլ գրավ	64,940,851	89,439,032	57,325,467	80,655,628
Գրավ առկա չէ	13,871,166		13,356,573	
Ընդամենը	390,529,310	1,296,633,691	345,544,134	1,258,769,331

Ծանոթագրություն 39 "Պարտավորությունների չկատարում/խախտում"

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

Վարչության նախագահ /Գործադիր տնօրեն

Ա.Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ն.Գալստյան