

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Սեպտեմբերի 30 2025թ.

«ԱՐՄՍՎԻԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

1.1 Իրավական դաշտ

1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

«ԱՐՄՍՎԻԲԱՆԿ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2004 թվականին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 2004 թվականի հոկտեմբերի 7-ին՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից տրված N84 արտոնագրային համարով: Բանկային գործունեության լիցենզիան տրվել է ՀՀ ԿԲ-ի Խորհրդի 25.02.2005թ. թիվ 74Ա որոշմամբ:

Բանկի հիմնական գործունեությունը կորպորատիվ, ներդրումային և մասնավոր ֆինանսների կառավարմանը բնորոշ ծառայությունների մատուցումն է՝ ֆինանսական գործիքներում ներդրումներ, ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից ավանդների ներգրավում, ֆինանսավորման (վարկավորում, ֆակտորինգ) և բանկային այլ ծառայությունների մատուցում:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում: Բանկի իրավաբանական և փաստացի գործունեության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 10: Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 169, այդ թվում սպասարկող անձնակազմը 12:

1.1.2 Գործարար միջավայրը

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Հետևաբար Հայաստանում ծավալված գործունեությունը կապված է որոշակի ռիսկերի հետ, որոնք բնորոշ չեն զարգացած երկրների շուկաներին:

Նման ռիսկերը և դրանցից բխող հետևանքները կարող են ազդեցություն թողնել Բանկի ապագա գործունեության վրա: Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված անորոշությունների հետագայում որոշակի դառնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե այդպիսիք կլինեն, կարտացոլվեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում այն ժամանակաշրջանում, երբ այդ ճշգրտումներն ի հայտ կգան և դրանք հնարավոր կլինի գնահատել:

Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում: Գնանշումները ցածր իրացվելի շուկաներում կարող են չհամընկնել ֆինանսական գործիքների իրական արժեքներին, ինչը հնարավոր կլինե՞ր ակտիվ շուկայի դեպքում, միմյանց հետ գործարքների պատրաստ մեծ թվով վաճառողների և գնորդների պայմաններում:

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

1.2 Կորպորատիվ կառավարում

1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհուրդը (ներառյալ Խորհրդի նախագահը) բաղկացած է հինգ անդամից: Խորհրդի նախագահը հանդիսանում է Վարդան Սիրմաքետը, Խորհրդի մյուս անդամներն են՝ Րաֆֆի Բալոգյան, Արմենակ Դարբինյան, Մերուժան Գալստյան, Արտավազդ Սարգսյան:

1.2.2 Տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Տնօրինությունը (ներառյալ Տնօրինության նախագահը) բաղկացած է ութ անդամից: Տնօրինության նախագահը հանդիսանում է Բանկի գործադիր տնօրեն Գևորգ Մաչանյանը, Տնօրինության մյուս անդամներն են Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության ապահովման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Մովսիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ներդրումային դեպարտամենտի տնօրեն Արկադի Փինաչյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Վարկավորման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Հովհաննիսյանը, Բանկի Հաճախորդների սպասարկման դեպարտամենտի տնօրեն Հայկ Մուրադյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Բիզնեսի զարգացման դեպարտամենտի տնօրեն Արա Մակարյան, Բանկի Ֆինանսական դեպարտամենտի տնօրեն-գլխավոր հաշվապահ Սեդրակ Բաղդասարյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Առևտրի ֆինանսավորման և թղթակցային հարաբերությունների դեպարտամենտի տնօրեն Անժելա Բարսեղյանը:

1.2.3 Բանկի 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «Էյչ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն:

1.2.4 Բանկի նշանակալից մասնակիցն է «Էյչ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ծայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87,53 տոկոսին և ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ծայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12,47 տոկոսին:

1.2.5 Բանկի Խորհուրդը մեծ ուշադրություն է դարձնում Բանկում կարգապահ և բարձր որակավորում ունեցող միջին և բարձր օղակի ղեկավարների առկայության ապահովմանը: Խորհրդի կողմից պարբերաբար ուսումնասիրվում է ՀՀ-ում աշխատուժի շուկան և Բանկի ղեկավարների վարձատրության (ներառյալ

խրախուսմանն ուղղված վճարների) մակարդակը պահպանում է առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

- 1.2.6 Արտաքին աուդիտորների կողմից Բանկի 2022 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի վճարը կազմել է 35 միլիոն ՀՀ դրամ ներառյալ ԱԱՀ-ն, իսկ Բանկի 2022 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների ոչ աուդիտորական ծառայությունների վճարը կազմել է 5 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն:

Արտաքին աուդիտորների կողմից Բանկի 2023 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի վճարը կազմել է 34 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն, իսկ Բանկի 2023 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների ոչ աուդիտորական ծառայությունների վճարը կազմել է 5 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն:

Արտաքին աուդիտորների կողմից Բանկի 2024 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի վճարը կազմել է 39 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն, իսկ Բանկի 2024 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների ոչ աուդիտորական ծառայությունների վճարը կազմել է 5 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն:

Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը

2.1. Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Բանկում ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում և ներկայացվում են «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի, ՖՀՄՍ-ների և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն:

Հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու որևէ հարցի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներում և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերում մոտեցումների բացակայության դեպքում Բանկը մշակում է դրանք ինքնուրույն, ելնելով՝

- ա. նման հարցերին վերաբերվող հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից,
- բ. «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից,

- գ. գործնական փորձից՝ այնքանով որքանով դա համահունչ է սույն կետի «ա» և «բ» ենթակետերով սահմանված դրույթներին:

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

- ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ հայկական դրամով,
- բ. Կրկնակի գրանցման եղանակով՝ ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կրառման հրահանգին համապատասխան,
- գ. Անընդհատ՝ Բանկի պետական գրանցման պահից մինչև ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը:

Բանկի հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդհատության, հաշվետվողականության, հաշվեգրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանազատման սկզբունքները:

2.2. Համախմբման սկզբունքները

Բանկը որևէ կերպ հաշվետվություններ չի համախմբում, հետևաբար չունի համախմբման սկզբունքներ:

2.3. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Եկամուտը ճանաչվում է այն դեպքում, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կհոսեն Բանկ և ստացված եկամուտը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ծախսը ճանաչվում է այն ժամանակ, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կարտահոսեն Բանկից և ծախսը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն մինչև եկամուտի ճանաչումը:

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես «որպես տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ համապատասխանաբար օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը ճանաչվում է համապատասխան զուտ կամ համախառն հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա՝ ՖՄՀՍ 9-ի պահանջների համաձայն:

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարման և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը համարվում է վաստակած:

Զուտ առևտրային եկամուտ

Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է իրական արժեքով չափվող շահույթով և վնասով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վաճառքից առաջացող իրացված եկամուտը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժույթային տարբերություններից գոյացող բոլոր տեսակի եկամուտները և ծախսերը: Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից առաջացող զուտ եկամուտը կամ ծախսը:

2.4. Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված իրական արժեքով չափվող շահույթի և վնասի միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում:

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով՝ կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում:

Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություններից առաջացող մնացած բոլոր հետևանքները, որոնց հաշվառումը չի կարգավորված սույն ծանոթագրություններով, կարգավորվում են համապատասխան ՖՄՀՍ-ներով:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30 սեպտեմբերի 2025	30 սեպտեմբերի 2024
<< դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	382.52	387.29
<< դրամ/1 եվրո	449.38	433.34

2.5. Հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը 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:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող շահույթից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գույքի չափանական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող հարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը

ենթադրում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում:

2.6. Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Բակը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքների դեպքում դրանք ձևակերպվում են գործարքի օրվա ամսաթվով: Սովորական բնույթ կրող ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով, պայմանագրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սկզբունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները:

Սկզբնական ճանաչումից հետո այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարները և տոկոսագումարները հավաքագրելու նպատակով, չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, իսկ այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարները և տոկոսագումարները հավաքագրելու նպատակով, ինչպես նաև հարկ եղած դեպքում վաճառելու նպատակով, չափվում են իրաան արժեքով:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, Իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ և Իրական արժեքով չափվող շահույթ և վնասով հաշվառվող ակտիվներ: Ֆինանսական ակտիվների նման դասակարգումը կատարվում է՝ հիմք ընդունելով Բանկի բիզնես մոդելը և դրա սահմաններում իրականացվելիք Բանկի հետագա նպատակները: Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է այն դեպքում, երբ տեղի է ունեցել Բանկի բիզնես մոդելի փոփոխություն:

2.7. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկ կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

2.8. Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, իսկ այդ պայմանագրերի համաձայն ստացված միջոցները գրանցվում են պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ կամ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ հոդվածներում:

Հետգնման համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում հաշվեկշռում որպես ակտիվներ, այլ հաշվառվում են Բանկի հետհաշվեկշռում, իսկ այդ արժեթղթերի դիմաց տրամադրված գումարները գրանցվում են որպես պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրամադրված ռեպո պայմանագրեր հոդվածներում:

2.9. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, Բանկը հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են ֆյուչերսներ, սվոպներ և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով չափվող շահույթ և վնասով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ, այնուհետև դրանք չափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնանշումներով կամ մոդելների կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած են շուկաների ընթացիկ վիճակների գնահատումները և բազային գործիքների պայմանագրային գները և այլ գործոններ: Դրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն: Նշված գործառնություններից արդյունքները հաշվառվում են որպես առևտրային գործունեությունից եկամուտ կամ ծախս՝ կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

2.10. Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերին և այլ հաճախորդներին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերը և այլ փոխառությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆինանսական կազմակերպությունների և այլ հաճախորդների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

2.11. Արժեզրկման գծով կորուստների որոշման հիմունքները

Արժեզրկման կորուստների պահուստաֆոնդը ձևավորվում է համաձայն ՖՀՄՍ 9-ը ստանդարտի պահանջների՝ սպասվող կորուստների գնահատման միջոցով: Արժեզրկման կորուստների պահուստաֆոնդը ձևավորվում է “Պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու համար պահվող ակտիվներ” և “Պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու և վաճառելու համար պահվող ակտիվներ” բիզնես մոդելներին համապատասխանող ֆինանսական ակտիվների համար:

Սպասվող վարկային կորուստները գնահատելիս Բանկը հաշվի է առնում տեղեկատվության առավել լայն շրջանակ՝

- Անցյալում տեղի ունեցած իրադարձություններ, ինչպիսիք են նմանատիպ ֆինանսական գործիքների համար կրած վնասների վերաբերյալ պատմական փորձը;
- ներկա իրավիճակը;
- Արժանահավատ ու հիմնավորվող կանխատեսումներ, որոնք ազդում են ֆինանսական գործիքներից առաջացող ապագա դրամական հոսքերի սպասվող հավաքագրելիության վրա:

Ընդհանուր մոտեցմամբ արժեզրկումից կորստի հաշվարկը կատարվում է եռափուլ գործընթացով, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի վարկային որակի նվազումը: Առաջին փուլը վերաբերում է գործիքներին, որոնց վարկային որակը սկզբնական ճանաչումից հետո էականորեն չի նվազել կամ որոնք ունեն ցածր վարկային ռիսկ: Երկրորդ փուլը վերաբերում է ֆինանսական գործիքներին, որոնց մոտ սկզբնական ճանաչումից հետո նկատվել է վարկային որակի էական նվազում, սակայն վարկային կորուստ ազդարարող իրադարձության վերաբերյալ օբյեկտիվ վկայություններ չկան: Երրորդ փուլը վերաբերում է ֆինանսական ակտիվներին, որոնց արժեզրկման վերաբերյալ առկա են օբյեկտիվ վկայություններ:

Վարկային ռիսկի աճը գնահատելիս կազմակերպությունը համադրում է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական գործիքի չհավաքագրման ռիսկի սկզբնական

ճանաչման պահի դրությամբ նույն ռիսկի հետ՝ հաշվի առնելով արժանահավատ ու հիմնավորվող տեղեկատվությունը:

Ցածր վարկային ռիսկ պարունակող գործիքների համար Բանկը կիրառում է ՖՀՄՍ 9-ը ստանդարտի առաջարկաց “պարզեցված մոտեցումը”: Ռիսկը համարվում է ցածր, եթե՝

- Գործիքն ունի չհավաքագրման ցածր ռիսկ,
- Փոխառուն ի վիճակի է մարել իր պայմանագրային պարտավորությունները,
- Տնտեսական ու գործարար միջավայրի բացասական փոփոխություններն էականորեն չեն ազդի փոխառուի վճարունակության վրա:

Պարզեցված մոտեցումը չի պահանջում, որպեսզի կազմակերպությունները հետևեն վարկային ռիսկի փոփոխություններին: Այն պահանջում է, որպեսզի կազմակերպությունները ճանաչեն կորստի պահուստը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ելնելով ֆինանսական ակտիվի ամբողջ ժամկետի համար հաշվարկված սպասվող վարկային կորուստից:

2.12. Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը

Տոկոսների հաշվեգրումը եկամուտների հաշիվներին դադարեցվում է, եթե ակտիվը սահմանված կարգի համաձայն դուրս է գրվում հաշվեկշռից:

2.13. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Ֆիքսված մարման ժամկետով ֆինանսական ակտիվները, որոնք Բանկի բիզնես մոդելի համաձայն պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարներ և տոկոսագումարներ հավաքագրելու նպատակով, հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները:

2.14. Հեջի հաշվապահական հաշվառումը

Հեջի հաշվապահական հաշվառումը զուգահեռաբար ճանաչում է հաշվանցման ազդեցությունը զուտ շահույթի կամ վնասի վրա, որն առաջանում է հեջինգային գործիքների և հեջավորվող հոդվածների իրական արժեքների փոփոխությունների հետևանքով:

2.15. Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը

Բանկը ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններ չունի, հետևաբար այդպիսի հաշվառում չի մշակել:

2.16. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին հետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից: Հետագա ծախսերը, որոնք վերաբերվում են արդեն ճանաչված հիմնական միջոցի միավորին, ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի կազմակերպություն: Մյուս բոլոր հետագա ծախսերը պետք է ճանաչվեն որպես հաշվետու ժամանակաշրջանի ծախսեր: Հիմնական միջոցների արժեքը փոխհատուցվում է դրանց մաշվածության հաշվեգրման միջոցով: Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեգրումը Բանկն իրականացնում է՝ հանաձայն Բանկի Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության պահանջների:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռք բերման արժեքով: Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ժամկետը որոշում է Բանկը՝ ելնելով դրանց հնարավոր օգտագործման ժամկետներից: Վերջինների որոշման անհնարինության դեպքում ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն նվազագույն ժամկետը սահմանվում է տասը տարի: Ոչ նյութական ակտիվների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը:

2.17. Բանկերի և հաճախորդների միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, սկզբնապես չափվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված

արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

2.18. Ընդհանուր բանկային ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշման և դրանց հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը

Ընդհանուր բանկային ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշումն ընդունվում է Բանկի Խորհրդի կողմից, որն իրականացվում է Բանկի զուտ շահույթից գլխավոր պահուստին կատարվող մասհանումներով:

2.19. Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերվող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

Գնված սեփական բաժնետոմսեր

Երբ Բանկը գնում է իր սեփական բաժնետոմսերը, սեփական կապիտալը նվազեցվում է վճարված գումարի չափով, ներառյալ գործառնությանը բնորոշ բոլոր ծախսերը՝ նվազեցված հարկերով, մինչև գործարքի չեղյալ համարվելը կամ վերաթողարկումը: Երբ գնված բաժնետոմսերը վաճառվում են երրորդ կողմից կամ վերաթողարկվում են, ստացված գումարները ներառվում են կապիտալում:

Շահաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչ այդ: Մինչև հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթիվը հայտարարված կամ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից

հետո, բայց մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահա բաժինները բացահայտվում են:

2.20. Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

Փոխանակման փոխարժեքն ամեն օր հաստատվում է Բանկի գործադիր տնօրենի կողմից, որի առաջարկը ներկայացվում է համապատասխան ստորաբաժանման կողմից՝ ֆինանսական համակարգում տիրող իրավիճակն ուսումնասիրելուց հետո:

2.21. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտները և ծախսերը հաշվեկշռում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրությամբ հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

2.22. Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգում իրականացվում է, եթե տեղի է ունեցել Բանկի բիզնես մոդելի փոփոխություն:

2.23. Տեղեկատվություն սեզմենտների վերաբերյալ

Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտումն իրականացվում է թիվ 14 հաշվապահական հաշվառման ստանդարտի պահանջներին համապատասխան:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ՖՀՄՍ-ներին և Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը:

Ծանոթագրություն 3. «Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»



<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	01.07.25 30.09.25	01.01.25 30.09.25	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	225,875	642,167	108,435	383,906
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառվածություններից	5,517,306	16,431,189	5,044,694	14,348,836
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	2,621,310	8,021,278	3,068,503	9,290,333
Տոկոսային եկամուտներ մինչև ծարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,125,639	6,358,374	2,171,360	6,430,050
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	178,303	452,083	61,219	220,812
Այլ տոկոսային եկամուտ	854,193	2,308,330	584,715	1,594,931
Ընդամենը	11,522,626	34,213,421	11,038,926	32,268,868

<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	01.07.25 30.09.25	01.01.25 30.09.25	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	1,119,606	3,212,804	974,944	3,053,785
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	3,159,666	9,321,446	2,945,615	8,880,714
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	1,346,051	4,014,544	1,216,366	3,257,820
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,460,269	4,297,285	1,965,535	6,215,905
Այլ տոկոսային ծախսեր	3,104	8,147	3,904	5,337
Ընդամենը	7,088,696	20,854,226	7,106,364	21,413,561

Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	4,433,930	13,359,195	3,932,562	10,855,307
--	------------------	-------------------	------------------	-------------------

Ծանոթագրություն 4. «Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր»				
<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	01.07.25 30.09.25	01.01.25 30.09.25	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24
Դրամարկային գործառնություններից	17,313	41,969	16,456	34,959
Հաշվարկային ծառայություններից	166,647	501,302	139,361	410,450
Երաշխիքներից, հոծարագներով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	43,394	166,654	43,685	164,404
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	33,961	116,104	15,526	50,129
Այլ կոմիսիոն վճարներ	101,618	249,335	75,629	198,620
Ընդամենը	362,933	1,075,364	290,657	858,562

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	01.07.25 30.09.25	01.01.25 30.09.25	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	29,836	90,266	32,434	97,655
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	1,296	2,773	463	672
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	95,840	246,336	48,854	141,032
Ընդամենը	126,972	339,375	81,751	239,359

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	235,961	735,989	208,906	619,203
--	----------------	----------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»				
<u>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	01.07.25 30.09.25	01.01.25 30.09.25	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ պարտքային արժեթղթերից	33,725	140,984	48,303	105,387
բաժնետոմսերից	33,725	140,984	48,303	104,125
	0	0	0	1,262
Ընդամենը	33,725	140,984	48,303	105,387

<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	01.07.25 30.09.25	01.01.25 30.09.25	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	347,249	1,108,983	393,710	1,224,809
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(20,946)	(229,099)	19,642	(181,100)
Սնանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	(4,723)	(3,228)	20,459	40,975
Ընդամենը	321,580	876,656	433,811	1,084,684

<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշարժաններից</u>	01.07.25 30.09.25	01.01.25 30.09.25	01.07.24 30.09.24	01.01.24 30.09.24
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարժանների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(5,756)	(1,552)	2,647	(25,514)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարժանների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	11,820	17,027	10,308	20,699
Ընդամենը	6,064	15,475	12,955	(4,815)

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	361,369	1,033,115	495,069	1,185,256
---	----------------	------------------	----------------	------------------

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	<u>01.07.25 30.09.25</u>	<u>01.01.25 30.09.25</u>	<u>01.07.24 30.09.24</u>	<u>01.01.24 30.09.24</u>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	150,166	732,653	177,485	405,366
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	6,514	6,865	667	717
Այլ եկամուտներ**	13,325	55,350	12,485	46,244
Ընդամենը	170,005	794,868	190,637	452,327

Ծանոթագրություն 7. «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	<u>01.07.25 30.09.25</u>	<u>01.01.25 30.09.25</u>	<u>01.07.24 30.09.24</u>	<u>01.01.24 30.09.24</u>
Վարկեր և փոխառվածքներ հաճախորդներից	(852,980)	(5,935,409)	(1,048,657)	(735,982)
Ընդամենը	(852,980)	(5,935,409)	(1,048,657)	(735,982)

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	<u>01.07.25 30.09.25</u>	<u>01.01.25 30.09.25</u>	<u>01.07.24 30.09.24</u>	<u>01.01.24 30.09.24</u>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	607,533	1,718,765	625,276	1,669,545
Գործուղման ծախսեր	5,588	26,141	2,196	17,905
Ապահովագրության ծախսեր	21,407	73,769	20,048	48,969
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	1,182	4,290	2,347	9,545
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	14,320	47,038	14,575	44,859
Սուղիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	9,765	48,745	14,712	45,716
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	60,168	145,266	38,836	114,965
Տրանսպորտային ծախսեր	329	796	440	2,466
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	7,138	12,638	2,150	7,624
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	1,625	3,586	2,054	3,673
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	9,933	23,461	12,471	40,511
Այլ վարչական ծախսեր**	32,044	43,913	13,383	36,686
Ընդամենը	771,032	2,148,408	748,488	2,042,464

* Աշխատակիցների միջին քվարտալ

168 169 165 161

** Մեկ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի բաժնի

1,379 956 927 3,364

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	<u>01.07.25 30.09.25</u>	<u>01.01.25 30.09.25</u>	<u>01.07.24 30.09.24</u>	<u>01.01.24 30.09.24</u>
Ինվեստացիայի համար կատարված վճարումներ	1,233	2,156	627	1,800
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	15,244	34,570	6,097	16,959
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	72,720	208,816	90,555	212,128
Այլ ծախսեր***	19,212	70,364	24,072	58,980
Ընդամենը	108,409	315,906	121,351	289,867

11. Հահուքահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18%: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՀՀՄԱ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ՝ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը:

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.25 30.09.25	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.24 30.09.24	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ միջև հարկումը	7,523,444		10,043,780	
Հահութահարկ	1,354,220	18	1,799,650	18
Ծնվածեցվոր ծախսեր	21,989		27,614	
Դրական(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(133,094)		(119,426)	
Այլ	106,885		92,162	
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	1,350,000		1,800,000	

12. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	Անխկան կապիտալում նամակված	Ֆինանսական արդյունքներով նամակված	31.12.24
Դրամական միջոցներ, որոնց համարժեքներ	9,339			9,339
Ամանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	1,971			1,971
Պահանջներ բանկերի այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(8,271)			(8,271)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և կանխավճարներ	(464,621)			(464,621)
Դրական արժեքով/այլ համապատասխան ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(1,447,392)			986,493
Ներդրումային արժեքներ	197,591			197,591
Հիմնական միջոցներ	(142,579)			(142,579)
Այլ ակտիվներ	(99,532)			(99,532)
Այլ պահուստներ	14,017			14,017
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(1,540)			(1,540)
Այլ պարտավորություններ	150,845			150,845
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(1,790,172)			643,713

13. Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,023,948	1,765,171
Կանխիկ դրամ բանկումատներում	53,976	65,857
Փոխակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	24,086,086	18,988,186
Փոխակցային հաշիվներ	2,439,271	5,975,799
Ավանդներ բանկերում	2,904,167	396,560
Հաշվեզրկած տոկոսներ	3,008	55
Արժեզրկումից պահուստներ	(17,215)	(51,881)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	31,493,241	27,139,747

14. Ամանցյալ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Արժույթային ակտիվ	15,708	35,781
Ֆորվարդ գործարքներ		
	15,708	35,781

15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	140,000	260,000
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	994,675	138,536
Վարկեր բանկերում	3,748,678	-
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	2,136,944	2,377,416
Արժեթիղիվներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	107,322	-
Ռեպր բանկերում	4,590,240	3,965,599
Ռեպր համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	4,475,386	7,070,638
Այլ հաշիվներ	1,307,712	159,856
Հաշվեզրկած տոկոսներ	47,634	32,495
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխավորությունների գծով	(100,215)	(41,654)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	17,448,376	13,962,886

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Վարկեր, այդ թվում՝	101,173,154	92,294,912
Հաշվադրված	3,703,035	3,616,425
Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ	93,695,293	100,229,593
Ուսար համաձայնագրեր	1,293,058	408,302
Արժեթիվիվներ	-	770,465
Ֆինանսական վարձակալություն	17,274,405	11,886,078
Հաշվադրված տոկոսներ	4,657,287	4,970,120
Օրդամնեց հաճախորդներին տրված վարկեր	221,796,232	214,175,895
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառվածքներին գծով	(6,339,490)	(9,250,054)
Օրդամնեց հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ	215,456,742	204,925,841

Տրամադրված վարկերի և փոխառվածքների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքով

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Աստվադր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	167,851,014	161,848,173
խոշոր ձեռնարկություններ	55,862,033	53,435,406
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	111,788,981	108,412,767
Ֆիզիկական անձից	46,544,384	44,661,533
Ամուստ ձեռնարկատերեր	2,943,547	2,696,089
Հաշվադրված տոկոսներ	4,657,287	4,970,120
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառվածքներին գծով	(6,339,490)	(9,250,054)
Օրդամնեց վարկեր և փոխառվածքներ	215,456,742	204,925,841

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Հիփոթեքային	40,096,823	38,626,186
Ապստղական	5,478,855	5,030,111
Հետգնման պայմանագրեր	384,780	408,302
Այլ	583,926	596,934
Օրդամնեց ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	46,544,384	44,661,533

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխառվածքների կառուցվածքը

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Վարկեր և փոխառվածքներ, որից	221,796,232	214,175,895
արժեզրկված (աշխատող) վարկեր և փոխառվածքներ, այդ թվում՝	8,743,553	18,142,246
ժամկետանց	4,723,782	5,766,427
Օրդամնեց վարկեր	221,796,232	214,175,895
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառվածքներին գծով	(6,339,490)	(9,250,054)
Օրդամնեց զուտ վարկեր և փոխառվածքներ	215,456,742	204,925,841

Տրամադրված վարկերի և փոխառվածքների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	Տոկոսային հարաբերու-թյունը	31.12.24	Տոկոսային հարաբերու-թյունը
Արտադրություն	43,301,985	19.52%	50,866,186	23.75%
Հիփոթեքային վարկեր	40,402,646	18.22%	38,853,780	18.14%
Շիրանարարություն	53,893,124	24.21%	39,368,206	18.38%
Աստղանայ	25,969,704	11.71%	27,305,149	12.75%
Էլ.էներգիայի ստեղծում, փոխանցում և բաշխում	17,178,047	7.74%	16,515,866	8.65%
Գյուղատնտեսություն	9,279,060	4.18%	9,418,805	4.40%
Տուրիզմ	9,169,805	4.13%	9,164,109	4.28%
Ապատրուական վարկեր	4,316,406	1.95%	3,828,596	1.83%
Վարկային թաղուի վարկ	1,892,585	0.72%	1,862,435	0.73%
Այլ	16,892,771	7.62%	15,204,763	7.10%
Օրդամնեց վարկեր	221,796,232	100%	214,175,895	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառվածքներին գծով				
Օրդամնեց զուտ վարկեր և փոխառվածքներ	221,796,232		214,175,895	



Շահութադրույթուն 16-ում բացահայտվում են 10 խոշոր վարկառուներին և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի՝

1) ընդհանուր գումարը,	61,176,106
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում (վարկային պորտֆելի n %-ը),	27.58%
3) տոկոսային հարաքերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի n %-ը):	75.69%



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

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Գնանշվող մեղրություններ		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	33,657	85,876
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	30,648,690	35,790,915
այդ թվում տոկոսներ	814,133	624,173
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր	8,776,778	9,429,437
Զգնանշվող մեղրություններ	-	-
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
Ընդամենը մեղրություններ	39,478,700	45,325,803

17. Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	71,639,596	68,843,968
Հաշվեգրված տոկոսներ	891,048	2,097,707
Արժեզրկումից պահուստներ	(210,501)	(218,882)
Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	72,320,143	70,722,793

18. Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված մեղրությունային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված մեղրությունային արժեթղթեր	76,754,844	90,151,363
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված մեղրությունային արժեթղթեր	76,754,844	90,151,363

19. Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	2,585,948	1,750,995
Արժեզրկումից պահուստներ	(489,760)	-
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	2,096,188	1,750,995

* Ոչ ընթացիկ ակտիվը բանկի սեփականությունն է դարձել գրավի տնօրինման արդյունքում, որը բանկը մտադրություն չունի պահել հետագայում և ենթակա է իրացման հնարավոր կարճ ժամկետում:

Բոլոր պարտքային արժեթղթերը ունեն հաստատուն տոկոսներ:

Զգնանշվող վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը չափվում են իրական արժեքով, օգտագործելով գնահատման տեխնիկա՝ հիմնված տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույքների վրա: Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները ըստ արդյունափետ տոկոսադրույքների և ժամկետների ներառում են.

	30.09.25		31.12.24	
	%	Ժամկետ	%	Ժամկետ
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր / դրամային/	7.67-9.62	2026-2050	8.96-9.90	2026-2050
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր / արտարժույթային/	5.63-6.43	2029-2035	4.89-7.16	2025-2031
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր/դրամային/	9.20-10.75	2026-2029	10.1-10.38	2025-2029
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժույթային/	5.24-5.20	2026-2029	5.3-4.25	2026-2026

20. Դիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Դոլ և շենքեր	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Պատանդակ պինդ սարքավորում	Ընդամենը
ՍԿԶԲԱԿԱՆ ԱՐՄԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2025թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	2,290,927	338,935	166,545	176,333	2,972,740
Ավելացում	12,268	18,028	-	3,695	33,991
Օտարում	411,764	-	-	247	412,011
2025թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	1,891,431	356,963	166,545	179,781	2,594,720
ԿՈՒՑԱՎԱԾ ՄԱՇԿԱԾՈՒԹՅՈՒՆ					
2025թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	541,151	267,614	96,915	141,608	1,047,288
Հատկացումներ	621,069	22,241	14,190	7,113	664,613
Օտարում	358,267	-	-	247	358,514
2025թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	803,953	289,855	111,105	148,474	1,353,387
ՄԱՍԽՈՐՈՒՄԻՆ ԱՐՄԵՔ					
2025թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	1,087,478	67,108	55,440	31,307	1,241,333

Հազար ՀՀ դրամ

	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք 2025թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	188,640	110,248	298,888
Ավելացում	10,941	37,194	48,135
Արժեզրկում	16,175	7,667	23,842
2025թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	163,406	139,775	323,181
ԱՄՈՐՏԻԶԱՅԻՆ			
2025թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	112,934	68,872	181,806
Մասհանումներ	13,922	15,721	29,643
Արժեզրկում	16,175	3,770	19,945
2025թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	110,881	80,823	191,604
ՄԱՍԽՈՐՈՒՄԻՆ ԱՐՄԵՔ			
2025թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	72,725	58,952	131,677

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ

	30.09.25	31.12.24
Կամխավճարներ և այլ դեբիտորներ	4,935,946	6,397,253
Կամխավճարներ այլ հարկերի գծով	1,653,125	1,040,538
Ցանկացված մետաղների բանկային ստանդարտացված	25,283	72,616
Պահեստ	11,629	10,141
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	124,871	67,502
Այլ ակտիվներ	166,438	3,774,968
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կամխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(48,157)	(40,534)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	6,869,135	11,322,484

23. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

	30.09.25	31.12.24
Պարտավորություններ ԴԳ ԿԲ-ի նկատմամբ		
ԴԳ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր		
Ռեպր համաձայնագրեր	66,085,503	68,592,101
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	6,803,177	16,072,280
Այլ բանկերի թրքակցային հաշիվներ	12,717	19,946
Վարկեր բանկերից	1,602,172	500,695
Ռեպր համաձայնագրեր բանկերից	3,543,152	12,841,875
Անդերիտիվ	372,082	2,704,743
Այլ պարտավորություններ	1,273,054	5,001
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը պարտավորություններ ԴԳ ԿԲ-ի և բանկերի նկատմամբ	72,886,880	84,664,361

14. Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Արժույթային ակտիվներ	117	14,705
Ֆորվարդ գործարքներ	60,958	65,665
Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	61,075	80,370

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Ֆինանսական կազմակերպություններ	26,849,145	25,324,447
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	15,680,662	15,465,803
- ընդդրոններ	15,806,454	15,294,709
Ժամկետային ավանդներ	10,802,326	9,419,647
- ընդդրոններ	10,602,326	9,419,647
Հաշվարկված տոկոսներ	311,312	380,364
- ընդդրոններ	311,312	380,364
Այլ պարտավորություններ	54,945	58,633
- ընդդրոններ	8,032	13,429
Իրավաբանական անձինք	99,091,430	106,317,414
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	20,433,052	26,382,466
- ընդդրոններ	18,326,812	22,798,349
Ժամկետային ավանդներ	61,043,195	61,312,357
- ընդդրոններ	23,694,702	16,321,317
Հաշվարկված տոկոսներ	466,793	708,989
- ընդդրոններ	455,172	671,158
Այլ պարտավորություններ	17,148,390	17,913,603
- ընդդրոններ	17,138,556	17,903,053
Անհատ ձեռնարկատերեր	5,742,810	5,805,514
Ընթացիկ հաշիվներ	5,667,313	5,562,476
- ընդդրոններ	5,697,313	5,562,476
Ժամկետային ավանդներ	44,268	42,742
- ընդդրոններ	44,268	42,742
Հաշվարկված տոկոսներ	1,229	296
- ընդդրոններ	1,229	296
Ֆիզիկական անձինք	37,710,182	36,362,982
Ընթացիկ հաշիվներ	14,899,410	12,988,050
- ընդդրոններ	3,152,103	2,936,055
Ժամկետային ավանդներ	22,315,910	23,020,003
- ընդդրոններ	14,177,859	13,684,409
Հաշվարկված տոկոսներ	342,834	305,079
- ընդդրոններ	237,184	190,997
Այլ պարտավորություններ	152,028	51,850
- ընդդրոններ	151,712	51,776
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	169,393,567	173,610,357

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	65,442,489	69,773,790
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	65,442,489	69,773,790

26. Այլ փոխառու միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Միջազգային ծրագրերով ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	21,778,660	22,204,392
Վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկեր	3,507,034	3,344,288
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ	13,966,105	4,080,321
Ընդամենը այլ փոխառու միջոցներ	39,251,799	29,629,001

28. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Ավանդների ապահովագրության գծով	33,000	30,249
Ստացված կամխաղճարներ	264,882	387,039
Պարտավորություններ հարկերի գծով	1,224,035	872,996
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	290,126	285,851
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	6,130	7,256
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	489,626	881,217
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	85,098	80,584
Այլ անձանց ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	6,901	97,046
Պահուստներ	1,025,166	507,565
Այլ	219,419	748,993
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	3,644,383	3,896,796



29. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Ստորադաս փոխառություն	30,135,918	30,148,534
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	30,135,918	30,148,534



30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Կանոնադրված կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սովորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Էմիսիոն եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ թվում՝	44,032,638	37,363,823
- գլխավոր պահուստ	45,000,000	40,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,134,703	1,558,767
- վերագնահատման պահուստներ	(2,102,065)	(4,164,844)
Դրաշխված շահույթ	20,561,509	21,520,204
ընթացիկ տարվա	6,173,444	9,784,440
նախորդ տարվա	14,408,065	11,735,764
Ընդամենը կապիտալ	80,819,895	75,119,875

2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, Էյչ-Վի-Ես Հոլդինգ Ջի Էմ Բի Էյչ-ը, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ՖՍՏՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, Էյչ-Վի-Ես Հոլդինգ Ջի Էմ Բի Էյչ-ը, որը տիրապետում է ծախի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՍՏՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ծախի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին: Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 30.09.25թ. դրությամբ կազմում է 101 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է ՀՀ դրամով և բաժնետերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը ՀՀ դրամով:

Կարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Ծագումադրժված վարկային գծեր	11,290,503	13,154,214
Տրամադրված երաշխիքներ	39,290,194	31,143,365
Կարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(1,025,106)	(507,565)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	49,545,531	43,790,014

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25		31.12.24	
	Բաժնետեր և փոխկապակց ված ամօրինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակց ված ամօրինք	Բաժնետեր և փոխկապակց ված ամօրինք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակց ված ամօրինք
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	5,352,822	1,809,059	7,062,014	1,038,917
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	4,013,947	2,275,362	5,136,283	2,289,487
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	3,853,120	2,069,597	6,845,875	1,740,286
Մնացորդներ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	5,713,450	1,814,824	5,352,622	1,568,118
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	389,219	128,284	694,106	151,556
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	45,488,538	1,128,398	56,198,031	829,067
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	121,548,018	8,503,196	92,208,663	7,863,787
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	127,753,292	8,546,436	102,914,156	7,306,875
Մնացորդներ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	39,283,264	1,083,127	45,488,538	1,183,979
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	2,685,434	82,472	3,932,967	96,873
Տոկոսային եկամուտ	-	-	64,557	-
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,230	-	8,822	-
Թողարկված պարտատոմսեր	28,056,045	268,570	29,408,859	300,779
Ստորադաս փոխառություն	30,135,918	-	30,148,534	-
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	19,543	3,248	25,507	5,390
Այլ եկամուտ	-	-	-	-

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ.

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.25	31.12.24
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	122,889	171,390
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	122,889	171,390

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

Չետևյալ արդյուտակը ցույց է տալիս Բանկի՝ վարկային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեգմենտների:

30.09.25					
Հազար ՀՀ դրամ	ՀՀ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ՑԶԲԿ երկրներ	ՑԶԲԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	26,150,650	3,593,853	256,355	1,492,383	31,493,241
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15,565,292	961,415	-	921,669	17,448,376
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ	214,506,383	442,750	61,353	446,256	215,456,742
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	39,040,131	438,569	-	-	39,478,700
Անդրտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	72,320,143	-	-	-	72,320,143
Հետգնման պայմանագրերով զրավարդված ներդրումային արժեքրթեր	76,754,844	-	-	-	76,754,844
Այլ ակտիվներ	6,795,140	302	-	73,693	6,869,135
Ընդամենը ակտիվներ	451,132,583	5,436,889	317,708	2,934,001	459,821,181
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	71,259,703	916,616	45,348	667,013	72,888,680
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	109,817,137	3,245,905	42,299,591	14,030,934	169,393,567
Բանկի կողմից թողարկված արժեքրթեր	39,335,345	119,617	23,152,614	2,834,913	65,442,489
Այլ փոխառու միջոցներ	25,285,695	-	-	13,966,104	39,251,799
Ստորադաս փոխառություն		-	30,135,918	-	30,135,918
Այլ պարտավորություններ	3,636,886	-	-	7,497	3,644,383
Ընդամենը պարտավորություններ	249,334,766	4,282,138	95,633,471	31,506,461	380,756,836
Ճուտ դիրք	201,797,817	1,154,751	(95,315,763)	(28,572,460)	79,084,345

31.12.24					
Հազար ՀՀ դրամ	ՀՀ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ՑԶԲԿ երկրներ	ՑԶԲԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	20,771,328	4,995,010	155,082	1,218,327	27,139,747
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,125,430	1,834,505	-	2,951	13,962,886
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ	202,510,812	396,306	1,260,629	758,094	204,925,841
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	44,194,260	1,131,543	-	-	45,325,803
Անդրտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	70,722,793	-	-	-	70,722,793
Հետգնման պայմանագրերով զրավարդված ներդրումային արժեքրթեր	90,151,363	-	-	-	90,151,363
Այլ ակտիվներ	11,276,962	45,522	-	-	11,322,484
Ընդամենը ակտիվներ	451,752,348	8,402,886	1,415,711	1,979,372	463,550,917
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	82,923,057	1,736,521	632	4,151	84,664,361
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	103,124,189	1,889,918	50,550,432	18,045,618	173,610,357
Բանկի կողմից թողարկված արժեքրթեր	39,147,510	80,048	27,340,312	3,205,920	69,773,790
Այլ փոխառու միջոցներ	25,548,681	-	-	4,080,320	29,629,001
Ստորադաս փոխառություն	-	-	30,148,534	-	30,148,534
Այլ պարտավորություններ	3,889,134	-	-	9,662	3,898,796
Ընդամենը պարտավորություններ	254,632,571	3,706,487	108,039,910	25,345,871	391,724,839
Ճուտ դիրք	197,120,377	4,696,399	(106,624,199)	(23,366,499)	71,826,078

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային Ցուկասադույքի ռիսկ



Հաղկածի ամփամուճը	30.09.25		31.12.24	
	ՀՀ դրամ	Արտադրույթ	ՀՀ դրամ	Արտադրույթ
	%	%	%	%
Ապրիլներ				
Մնացորդներ ՀՀ կնք-ում	-	-	-	-
Պահանջներ քանիքի և այլ չին. կազմ. միատոմանք, այդ թվում	9.27%	6.99%	10.27%	4.25%
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային ձեռք				
- միջբանկային ստեղծարարական սկզբ				
Համախաղցողներն աղյուսակ վարկեր և վախճատվադրադրումներ	12.35%	7.81%	12.74%	7.90%
Մեկտաղյան մեղադրանքով պահվող և վաճառքի համար ժառանգի աղյուսակներ	11.76%	4.31%	11.51%	5.24%
Միջև ժառանգ ժառանգող պահվող աղյուսակներ	12.25%		12.17%	
Պարտավադրադրումներ				
Պարտավադրադրումներ քանիքի և այլ չին. կազմ. միատոմանք	7.53%	4.91%	7.11%	5.05%
Պարտավադրադրումներ համախաղցողների միատոմանք	10.68%	5.63%	9.80%	5.66%
Պարտավադրադրումներ քանիքի կազմի թաղանթված աղյուսակների գնով	9.76%	5.76%	9.67%	5.55%
Մարտադրա վաճառադրում	12.22%		12.22%	

Կապիտալի զգալունություն							30.09.25
Արժույթ	Փոփոխույթ քանակներ հիմնական տուրաա դրույթներում	Միջև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	6,254	-	3,436,183	-3,442,437
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	135,401	-	15,963	-151,365
ՀՀ դրամ	-0.5	-	6,286	-	3,656,706	3,664,993	
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	136,319	16,406	154,727	

Կապիտալի զգալունություն							31.12.24
Արժույթ	Փոփոխույթ քանակներ հիմնական տուրաա դրույթներում	Միջև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	-	-	3,707,280	-3,723,626
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	6,248	-	-	17,648	-180,634
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	16,709	3,943,101	3,959,811	
ԱՄՆ դոլար	-0.5	6,271	-	160,646	16,199	165,116	

Արտադրույթի ռիսկ

Արտադրույթ	30.09.25		31.12.24	
	Փոփոխույթ քանակներ արտադրույթի փոխադրեցում, տուրա	Աղյուսակային միջև հաղկում շահույթի	Փոփոխույթ քանակներ արտադրույթի փոխադրեցում, տուրա	Աղյուսակային միջև հաղկում շահույթի
	%		%	
ԱՄՆ դոլար	5%	37,744	5%	-107,328
Եվրո	3%	1,562	3%	-36,744

30.09.25				
	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՑԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	11,227,329	16,912,071	3,353,841	31,493,241
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,525,633	13,879,961	42,782	17,448,376
Հաճախություններն տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ	166,376,197	49,080,532	12	215,456,742
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	28,518,349	10,960,351	-	39,478,700
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	72,320,143	-	-	72,320,143
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքըներ	76,754,844	-	-	76,754,844
Այլ ակտիվներ	5,342,366	1,526,769	-	6,869,135
Ընդամենը ակտիվներ	364,064,861	92,359,684	3,396,635	459,821,180
ՊԱՐԱՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	71,231,374	740,297	917,009	72,888,680
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	111,513,451	55,541,992	2,338,124	169,393,567
Բանկի կողմից բողաբված արժեքըներ	42,842,977	22,599,512	-	65,442,489
Այլ փոխառու միջոցներ	31,338,519	7,913,280	-	39,251,799
Ստորադաս փոխառություն	30,135,918	-	-	30,135,918
Այլ պարտավորություններ	3,613,750	29,992	640	3,644,383
Ընդամենը պարտավորություններ	290,675,889	86,825,073	3,255,773	380,756,836
Զուտ դիտք 2025թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	73,388,871	5,534,811	140,862	79,064,345
Վարկային ձևակ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2025թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	46,957,007	2,146,045	442,480	49,545,531

31.12.24				
	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՑԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	9,200,377	13,381,297	4,558,073	27,139,747
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,576,661	9,362,296	23,929	13,962,886
Հաճախություններն տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ	147,709,038	57,042,108	174,695	204,925,841
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	28,909,515	16,416,288	-	45,325,803
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	70,722,793	-	-	70,722,793
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքըներ	90,151,363	-	-	90,151,363
Այլ ակտիվներ	7,059,646	4,234,342	28,496	11,322,484
Ընդամենը ակտիվներ	358,329,394	100,436,331	4,785,193	463,550,918
ՊԱՐԱՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	81,935,231	992,213	1,736,917	84,664,361
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	106,027,762	65,552,817	2,029,778	173,610,357
Բանկի կողմից բողաբված արժեքըներ	41,376,396	28,397,394	-	69,773,790
Այլ փոխառու միջոցներ	25,548,680	4,080,321	-	29,629,001
Ստորադաս փոխառություն	30,148,534	-	-	30,148,534
Այլ պարտավորություններ	3,851,260	30,329	17,207	3,898,796
Ընդամենը պարտավորություններ	288,887,863	99,053,074	3,783,902	391,724,839
Զուտ դիտք 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	69,441,531	1,383,257	1,001,291	71,826,079
Վարկային ձևակ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	30,280,403	4,282,395	227,216	43,790,014



Հետևյալ աղյուսակով ներկայացվում են ակտիվները և պարտավորությունները ըստ սպասվելիք մարման ժամկետների:

Հազար ՀՀ դրամ	Չաշխատող		Ցկսսհսնց և մրնց 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տսրի	5 տսրուց ակնի	Ընդսմնց
	ժսմկետսմց	ժսմկետսսիմ						
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրսմսկսն միջոցներ և մնսցրոյներ ՀՀ ԿԲ-ուս	-	-	31,493,241	-	-	-	-	31,493,241
Պսսհսնցներ բսնկերի և սսլ ֆինսնսսկսն կսզմսկերսսրսսրսնցների նկստմսմք	-	-	13,725,801	3,015,025	115,139	607,786	-	17,463,761
Հսնսխտրոյներին տրվսն վսրկեր և սսլ փոխստվոյսրսնցներ	1,565,332	850,516	12,189,373	21,402,893	50,493,430	88,394,190	40,561,340	215,457,074
Իրսկսն արժեքով՝սսլ հսմսսսսրսիսկ ֆինսնսսկսն սրոյունքի միջոցով կսփվոլ ֆինսնսսկսն ակտիվներ	-	-	2,768,690	101,090	3,380,141	15,239,654	17,989,125	39,478,700
Ամորսիզսցվսն արժեքով հսշվստվոլ սսլ ֆինսնսսկսն ակտիվներ	-	-	617,307	-	286,946	-	71,415,890	72,320,143
Հետզմմսն սկսյմսնսզներով զրսվսրվսն ներոյունսսիմ արժեքոյներ	-	-	76,754,844	-	-	-	-	76,754,844
ԸՆԴՍՆԵԸ	1,565,332	850,516	137,549,256	24,519,008	54,275,656	104,241,630	129,966,355	452,967,753
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պսրտսվորոյսրսնցներ բսնկերի նկստմսմք	-	-	91,915,004	1,366,903	2,488,585	24,009,273	19,209,855	138,989,620
Պսրտսվորոյսրսնցներ հսնսխտրոյների նկստմսմք	-	-	80,036,745	10,091,594	29,024,542	41,152,517	2,300,099	142,605,497
Բսնկի կրոմից բոլսրվկսն արժեքոյներ	-	-	289,787	1,076,946	13,932,234	50,143,522	-	65,442,489
Ստրոսրսս փոխստոյսրսն	-	-	135,918	-	-	30,000,000	-	30,135,918
ԸՆԴՍՆԵԸ	-	-	152,377,454	12,535,443	45,445,361	145,305,312	21,509,954	377,173,524
Ցստ ոյիք	1,565,332	850,516	(14,828,198)	11,983,565	8,830,295	(41,063,682)	106,456,401	75,794,229
Կոտսկվսն ճնղվսնք			(14,828,198)	(2,844,633)	5,985,662	(35,078,020)	73,378,361	

Հազար ՀՀ դրամ	Չաշխատող		Ցկսսհսնց և մրնց 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տսրի	5 տսրուց ակնի	Ընդսմնց
	ժսմկետսմց	ժսմկետսսիմ						
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրսմսկսն միջոցներ և մնսցրոյներ ՀՀ ԿԲ-ուս	-	-	27,139,747	-	-	-	-	27,139,747
Պսսհսնցներ բսնկերի և սսլ ֆինսնսսկսն կսզմսկերսսրսսրսնցների նկստմսմք	-	-	12,074,506	644,419	534,728	744,998	-	13,998,661
Հսնսխտրոյներին տրվսն վսրկեր և սսլ փոխստվոյսրսնցներ	2,324,579	3,825,031	8,418,447	12,471,417	46,465,978	88,465,273	42,915,132	204,925,897
Իրսկսն արժեքով՝սսլ հսմսսսսրսիսկ ֆինսնսսկսն սրոյունքի միջոցով կսփվոլ ֆինսնսսկսն ակտիվներ	-	-	422,905	7,615,190	2,806,089	13,938,000	20,543,619	45,325,803
Ամորսիզսցվսն արժեքով հսշվստվոլ սսլ ֆինսնսսկսն ակտիվներ	-	-	-	2,046,581	289,907	-	68,386,305	70,722,793
Հետզմմսն սկսյմսնսզներով զրսվսրվսն ներոյունսսիմ արժեքոյներ			90,151,363	-	-	-	-	90,151,363
ԸՆԴՍՆԵԸ	2,324,579	3,825,031	138,206,968	22,777,607	50,116,702	103,168,271	131,845,056	452,264,214
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պսրտսվորոյսրսնցներ բսնկերի նկստմսմք	-	-	97,946,041	2,730,467	8,718,830	13,606,294	16,618,026	139,619,658
Պսրտսվորոյսրսնցներ հսնսխտրոյների նկստմսմք	-	-	65,933,000	27,095,632	24,990,553	27,965,886	2,379,360	148,364,431
Բսնկի կրոմից բոլսրվկսն արժեքոյներ	-	-	-	412,639	18,898,318	50,462,833	-	69,773,790
Ստրոսրսս փոխստոյսրսն	-	-	148,534	-	-	22,000,000	8,000,000	30,148,534
ԸՆԴՍՆԵԸ	-	-	164,027,575	30,238,738	52,607,701	114,035,013	26,997,386	387,906,413
Ցստ ոյիք	2,324,579	3,825,031	(25,820,607)	(7,461,131)	(2,490,999)	(10,866,742)	104,847,670	64,357,801
Կոտսկվսն ճնղվսնք			(25,820,607)	(33,281,738)	(35,772,737)	(46,639,479)	58,208,191	

Միջին ակտիվներ և կսսսիտսլ	30.09.25
Միջին ակտիվներ	468,370,287
Միջին կսսսիտսլ	77,739,711

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր