



**«Այդի Բանկ»  
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ  
կողմից թողարկվող անժամկետ  
պարտատոմսերի**

**ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳԻՐ**

**Երևան – 2026թ.**

# ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳԻՐ



## «ԱՅԴԻ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Թողարկողի ֆիրմային անվանումը և կազմակերպչական տեսակը

ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13

Հեռ.՝ (+37410) 59 33 33

Էլ. փոստ՝ [info@idbank.am](mailto:info@idbank.am)

Կայք՝ [www.idbank.am](http://www.idbank.am)

## «ԱՅԴԻ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Գլխավոր տեղաբաշխողի ֆիրմային անվանումը և կազմակերպչական տեսակը

ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13

Հեռ.՝ (+37410) 59 33 33

Էլ. փոստ՝ [info@idbank.am](mailto:info@idbank.am)

Կայք՝ [www.idbank.am](http://www.idbank.am)

### ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՐՄԻՑ ԱԶԴԱԳՐԻ ԳՐԱՆՑՈՒՄԸ ՉԻ ՀԱՎԱՍՏՈՒՄ ՆԵՐԴՐՄԱՆ ԱՊԱՀՈՎՈՒԹՅՈՒՆԸ, ՆԵՐԿԱՅԱՅՎԱԾ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՃՇՏՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՄ ԻՍԿՈՒԹՅՈՒՆԸ

|                                                    |                                                                                                      |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Արժեթղթերի տեսակը՝                                 | անվանական, արժեկտրոնային անժամկետ պարտատոմս                                                          |
| Արժեթղթերի դասակարգումը՝                           | ստորադաս                                                                                             |
| Արժեթղթերի ձևը՝                                    | ոչ փաստաթղթային                                                                                      |
| Արժեթղթերի քանակը՝                                 | Համապատասխան Թողարկման ծավալի և անվանական արժեքի                                                     |
| Արժեթղթերի անվանական արժեքը՝                       | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից                                       |
| Արժեթղթերի թողարկման ծավալը՝                       | 100,000,000 (Մեկ հարյուր միլիոն) ԱՄՆ դոլար                                                           |
| Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման ծավալը | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից                                       |
| Արժեկտրոնը՝                                        | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից                                       |
| Շրջանառության ժամկետը՝                             | Անժամկետ (Թողարկողի կողմից Ազդագրի 2.3.9 կետով սահմանված վաղաժամկետ մարման/հետգնման հնարավորությամբ) |
| Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝           | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից                                       |

## Բովանդակություն

|                                                                                                                |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ</b>                                                                                     | <b>5</b>  |
| <b>ԲԱԺԻՆ 1. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ</b>                                                                                     | <b>7</b>  |
| 1.1 Թողարկողի և նրա գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն                                          | 7         |
| 1.2 Թողարկողին և արժեթղթերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը                                                 | 9         |
| 1.3 Թողարկողի գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխության միտումները                              | 10        |
| 1.4 Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձի և խորհրդատուների ինքնության մասին համառոտ տեղեկություններ               | 11        |
| 1.5 Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները                                                                      | 11        |
| 1.6 Թողարկողի թողարկած արժեթղթերի վերաբերյալ տվյալներ                                                          | 13        |
| 1.7 Առաջարկվող պարտատոմսերի վերաբերյալ հիմնական տվյալները                                                      | 13        |
| 1.8 Պարտատոմսերի առաջարկի և դրանց առևտրին թույլտվության համառոտ նկարագիր                                       | 14        |
| 1.9 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ                                                                                  | 15        |
| <b>ԲԱԺԻՆ 2. ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ</b>                                                             | <b>17</b> |
| 2.1 Ռիսկային գործոններ                                                                                         | 17        |
| 2.2 Հիմնական տեղեկատվություն                                                                                   | 19        |
| 2.3 Տեղեկատվություն արժեթղթերի վերաբերյալ                                                                      | 20        |
| 2.4 Առաջարկի ժամկետները և պայմանները                                                                           | 36        |
| 2.5 Առևտրի թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը                                                              | 42        |
| 2.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն                                                                                  | 43        |
| <b>ԲԱԺԻՆ 3. ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ</b>                                                    | <b>44</b> |
| 3.1 Անկախ աուդիտորները                                                                                         | 44        |
| 3.2 Ռիսկային գործոններ                                                                                         | 44        |
| 3.3 Տեղեկատվություն Բանկի մասին                                                                                | 48        |
| 3.4 Բիզնեսի նկարագիրը                                                                                          | 50        |
| 3.5 Թողարկողի կառուցվածքը                                                                                      | 52        |
| 3.6 Զարգացման վերջին միտումները                                                                                | 52        |
| 3.7 Շահույթի կանխատեսումը կամ գնահատումը                                                                       | 53        |
| 3.8 Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները                                              | 54        |
| 3.9 Տեղեկությունների Բանկի կառավարման մարմինների անդամների վերաբերյալ                                          | 58        |
| 3.10 Հսկող անձինք                                                                                              | 60        |
| 3.11 Տեղեկատվություն Թողարկողի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի մասին | 60        |

|      |                                                                                                                             |           |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.12 | Էական պայմանագրերը.....                                                                                                     | 61        |
| 3.13 | Փորձագետի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ հաշվապահի մասնագիտական կարծիքը և երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվությունը. ....       | 61        |
| 3.14 | Այլ տեղեկատվություն.....                                                                                                    | 61        |
|      | <b>ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ .....</b>                                                                                                    | <b>62</b> |
|      | Հավելված 1.....                                                                                                             | 63        |
|      | «Այդի բանկ» ՓԲԸ կազմակերպական կառուցվածք .....                                                                              | 63        |
|      | Հավելված 2. ....                                                                                                            | 64        |
|      | Թողարկման վերջնական պայմաններ .....                                                                                         | 64        |
|      | Հավելված 3. ....                                                                                                            | 70        |
|      | «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար).....                   | 70        |
|      | Հավելված 4. ....                                                                                                            | 72        |
|      | «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (իրավաբանական անձանց համար).....                | 72        |
|      | Հավելված 5. ....                                                                                                            | 74        |
|      | Թվային հարթակում «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար) ..... | 74        |
|      | Հավելված 6. ....                                                                                                            | 76        |
|      | «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի հետգնման հայտ-հանձնարարական.....                                              | 76        |
|      | Հավելված 7. ....                                                                                                            | 78        |
|      | Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևեր.....                                                                            | 78        |
|      | Հավելված 8.....                                                                                                             | 79        |
|      | «Այդի բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ .....                                                                          | 79        |

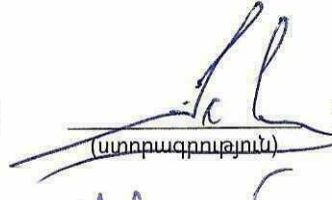


## ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

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

Ստորագրող անձինք՝

**Արթուր Զավադյան**  
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի նախագահ

  
(ստորագրություն) 31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

**Կարեն Մարգարյան**  
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

  
(ստորագրություն) 31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

**Ֆերնանդո Կաստինյեիրա**  
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

(ստորագրություն) (ամսաթիվ)

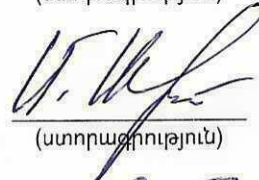
**Ելենա Խաչվանքյան**  
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

  
(ստորագրություն) 31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

**Անդրեաս Բլազե**  
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

(ստորագրություն) (ամսաթիվ)

**Միեր Աբրահամյան**  
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Վարչության նախագահ

  
(ստորագրություն) 31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

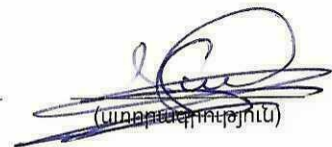
**Կարեն Նալբանդյան**  
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Բիզնեսի զարգացման տնօրեն, Վարչության անդամ

  
(ստորագրություն) 31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

**Արման Ասատրյան**  
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Ներդրումային բիզնեսի գծով տնօրեն, Վարչության անդամ

  
(ստորագրություն) 31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

**Արթուր Համբարձումյան**  
«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն, Վարչության անդամ

  
(ստորագրություն) 31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

### Սերգեյ Առաքելյան

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Թվային Բանկինգի  
տնօրեն, Վարչության անդամ

  
(ստորագրություն)

31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

### Անուշիկ Խաչատրյան

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Գլխավոր հաշվապահ,  
Վարչության անդամ

  
(ստորագրություն)

31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

### Լիլիթ Գրիգորյան

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Գործառնական տնօրեն,  
Վարչության անդամ

  
(ստորագրություն)

31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

### Լիլիթ Սարգսյան

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Ֆինանսական տնօրեն,  
Վարչության անդամ

  
(ստորագրություն)

31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

### Վահան Յուլյան

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Կորպորատիվ բիզնեսի  
տնօրեն, Վարչության անդամ

  
(ստորագրություն)

31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

Ստորագրությունները վավերացնում են՝

### Մհեր Աբրահամյան

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Վարչության նախագահ

  
(ստորագրություն)

31.08.26թ  
(ամսաթիվ)

Կ.Տ.

## ԲԱԺԻՆ 1. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

### ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐՐՈՂԻՆ

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ԴԻՏՎՈՒՄ Է ՈՐՊԵՍ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ, ԵՎ ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՒՄ ԱՆԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՐԴՐՈՂԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՊԵՏՔ Է ՀԻՄՆՎԱԾ ԼԻՆԻ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՎՐԱ:

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

Ներդրողը կարող է ձեռք բերել Ծրագրային ազդագիրը և Ծրագրային ազդագրին կից ներկայացվող փաստաթղթերը փաստաթղթային տարբերակով Բանկի գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում, իսկ էլեկտրոնային տարբերակով՝ Բանկի ինտերնետային էջում՝ [www.idbank.am](http://www.idbank.am):

### 1.1 Թողարկողի և նրա գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն.

#### 1.1.1 Թողարկողի անվանումը և կապի միջոցները.

##### 1.1.1.1 Բանկի անվանումը.

Բանկի լրիվ անվանումն է՝

**հայերեն՝**

«ԱյԴԻ Բանկ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն

**ռուսերեն՝**

Закрытое Акционерное Общество «АйДи Банк»

**անգլերեն՝**

“ID Bank” Closed Joint Stock Company:

Բանկի կրճատ անվանումն է՝

**հայերեն՝**

«ԱյԴԻ Բանկ» ՓԲԸ

**ռուսերեն՝**

ЗАО «АйДи Банк»

**անգլերեն՝**

“ID Bank” CJSC:

##### 1.1.1.2

Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փ. 13, գրանցման համարը՝ 9: Բանկի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փողոց՝ 13:

##### 1.1.1.3

Կապի միջոցներ են՝ հեռախոս՝ +37410 593333, էլ-փստ՝ [info@idbank.am](mailto:info@idbank.am), ինտերնետային կայք՝ [www.idbank.am](http://www.idbank.am):

Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապ հաստատել «ԱյԴԻ բանկ» ՓԲԸ Գանձապետ՝ Վահան Հայրապետյանի կամ Արժեթղթերով գործառնությունների բաժնի որևէ աշխատակցի հետ կապի հետևյալ միջոցներով՝

✓ հեռախոս՝ +374 10 593395, +374 10 593333 # (3275) # (3265) # (3505) # (3343),

✓ էլ. փոստ՝ [vahan.hayrapetyan@idbank.am](mailto:vahan.hayrapetyan@idbank.am) կամ [securitiestransaction@idbank.am](mailto:securitiestransaction@idbank.am):

### 1.1.2 Թողարկողի համառոտ պատմությունը.

«ԱյԴԻ բանկ» ՓԲԸ-ն «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ի իրավահաջորդն է, որը հիմնադրվել է 1990թ. օգոստոսի 1-ին թեթև արդյունաբերության բնագավառի ձեռնարկությունների կողմից որպես փայատիրական առևտրային բանկ: 1996թ. «Անելիք» փայատիրական առևտրային բանկը

գրանցվել է (ՀՀ ԿԲ արտոնագիր N9) որպես «Անելիք Բանկ» ՍՊԸ: 2007թ. «Անելիք Բանկ» ՍՊԸ-ն վերակազմավորվել է «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ: 2018թ. հունիսին «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վերանվանվել է «ԱյԴի Բանկ» ՓԲԸ: 2013 թվականից մինչ 2016 թվականի սեպտեմբեր ամիսը «ԱյԴի Բանկ» ՓԲԸ միակ բաժնետերերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ը: 2016 թվականի հոկտեմբեր ամսում Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն, և ներգրավվել է նոր բաժնետեր «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի ընկերությունը՝ 59.68 տոկոս բաժնեմասնակցությամբ:

2022 թվականին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն: Բանկի բաժնետոմսերի 100 տոկոսը պատկանել է «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի ընկերությանը:

2023 թվականի հոկտեմբեր ամսին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն: Բանկի բաժնետոմսերի 100 տոկոսը պատկանում է «ԱյԴի Գրուպ» ՓԲԸ ընկերությանը:

2026 թվականի հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել:

### 1.1.3 Թողարկողի կանոնադրական կապիտալը.

«ԱյԴի բանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալը 30.06.2025թ. դրությամբ կազմել է 33,971,850 հազար ՀՀ դրամ, բաժնետոմսերի քանակը՝ 679,437 հատ սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը՝ 50,000 ՀՀ դրամ:

30.07.2025թ-ին հաստատված կանոնադրությամբ բանկի բաժնետոմսերի անվանական արժեքի ավելացման միջոցով «ԱյԴի Բանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալն ավելացել է 17,053,868 հազար ՀՀ դրամ գումարով և ներկայումս կազմում է 51,025,718 հազար ՀՀ դրամ դրամ:

### 1.1.4 Թողարկողի ռազմավարությունը.

Բանկը շարունակաբար հետևում և գնահատում է հաճախորդների փոփոխվող պահանջմունքները՝ նպատակ ունենալով համընթաց լինել ֆինանսական ծառայությունների ոլորտի գլոբալ զարգացումներին և առաջարկել արդիական ու մրցունակ լուծումներ: IDBank-ի բիզնես մոդելը հիմնված է իր հիմնական արժեքների վրա՝ նորարարություն, թափանցիկություն, հաճախորդակենտրոն մոտեցում, թիմային աշխատանք և սոցիալական պատասխանատվություն՝ միաժամանակ պահպանելով թվայնացման վրա ուժեղ կենտրոնացում և վճարումների գծով առաջատար դիրքեր: Բանկի ռազմավարական ուշադրության կենտրոնում են թվային փոխակերպումը, հաճախորդների հետ փոխգործակցության նոր մոտեցումների զարգացումը և ժամանակակից ֆինանսական լուծումների ընդլայնումը: Բանկը կշարունակի բարելավել հաճախորդների փորձառությունը՝ զարգացնելով հեռավար սպասարկման հնարավորությունները, թվային էկոհամակարգը և նորարարական գործիքների կիրառումը: Բանկը մեծ կարևորություն է տալիս հաճախորդների սպասարկման գերազանցության և հաճախորդների երկարաժամկետ հավատարմության ապահովմանը:

### 1.1.5 Թողարկողի բիզնեսի համառոտ նկարագիրը.

«ԱյԴի բանկ» ՓԲԸ-ն իր գործունեությունն իրականացնում է ՀՀ մայրաքաղաքում և 8 մարզերում 19 մասնաճյուղերի միջոցով:

Բանկի գործունեությունն ընդհանուր առմամբ ուղղված է իր կողմից սահմանված թիրախային սեգմենտներին բանկային ծառայությունների մատուցմանը, որի համաձայն Բանկում ձևավորվել են համապատասխան բիզնես ուղղությունները, այն է՝ մանրածախ բանկային ծառայությունների ուղղություն և կորպորատիվ բանկային ծառայությունների ուղղություն:

• **Կորպորատիվ բանկային գործառնություններ.** Բանկը կարևորում է ՓՄՁ ոլորտի հիմնական ֆինանսական խնդիրների բացահայտումը՝ դրանց համապատասխան մշակելով պարզ և

հարմարավետ բանկային ծառայություններ: Մասնավորապես, առևտրային նպատակով տրամադրվող վարկերը, առևտրի ֆինանսավորման նպատակով թողարկվող բանկային գործիքները մշտապես համադրվում են հաճախորդի պահանջմունքների, ինչպես նաև շուկայում առաջարկվող համանման գործիքների պայմանների հետ:

• **Մանրածախ բանկային գործառնություններ.** ֆիզիկական անձանց բանկային ծառայությունների մատուցման ընթացքում Բանկն առավելապես կարևորում է պարզ ընթացակարգերով ծառայությունների մատուցումը, ինչը թույլ է տալիս հաճախորդին հնարավորինս սեղմ ժամանակահատվածում ստանալ իր կարիքներին համապատասխան բանկային ծառայություն:

### 1.1.6 Ակտիվների որակը.

| <b>Ցուցանիշի անվանումը</b>                                | <b>30.06.2026</b>  | <b>31.12.2025*</b> | <b>31.12.2024*</b> |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Ակտիվներ, այդ թվում՝</b>                               | <b>536,247,162</b> | <b>512,633,166</b> | <b>422,459,658</b> |
| <b>Եկամտաբեր ակտիվներ</b>                                 | <b>458,875,500</b> | <b>434,429,822</b> | <b>355,002,229</b> |
| <b>Եկամտաբեր ակտիվների տեսակարար կշիռը (%)</b>            | <b>85.57%</b>      | <b>84.74%</b>      | <b>84.03%</b>      |
| <b>Հաճախորդներին տրված վարկեր</b>                         | 292,420,545        | 269,263,771        | 200,859,003        |
| <b>Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b> | 80,278,672         | 86,687,688         | 61,925,847         |
| <b>Ներդրումային արժեթղթեր</b>                             | 54,445,495         | 65,154,724         | 76,740,625         |
| <b>Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ</b>                       | 281,989            | 174,136            | 870,332            |
| <b>Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր</b>                      | 31,448,799         | 13,149,503         | 14,606,422         |
| <b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b>              | 50,174,569         | 52,994,857         | 39,267,755         |
| <b>Կանխիկ դրամական միջոցներ</b>                           | 14,026,757         | 14,263,737         | 9,860,201          |

\*Այստեղ տվյալները ներկայացված են Արտաքին աուդիտ անցած հաշվետվությունների հիման վրա

### 1.1.7 Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը.

Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը ներկայացված է սույն Ազդագրի **Հավելված 1.-ում**:

## 1.2 Թողարկողին և արժեթղթերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը.

### 1.2.1 Թողարկողին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը.

Ցանկացած տնտեսվարող սուբյեկտի ներդրումները, այդ թվում՝ բանկերի պարտատոմսերում ներդրումները կապված են որոշակի ռիսկերի հետ: Ներդրողը պետք է ուշադիր դիտարկի ստորև շարադրված ռիսկերի ամփոփ նկարագրությունը և Ազդագրի մեջ տեղ գտած բոլոր այլ տեղեկությունները մինչև առաջարկվող պարտատոմսերի գնելու որոշումն ընդունելը:

Բանկը խուսափել է Ազդագրում ներկայացված ցուցանիշների, կանխատեսումների և տեղեկատվության մեկնաբանություններից, որպեսզի ներդրողն ինքնուրույն ուսումնասիրի դրանք՝ պարտատոմսեր գնելու կամ չգնելու որոշում կայացնելու համար: Ռիսկերը այն բոլոր տեսակի իրադարձություններն են, որոնք կարող են էապես ազդել Բանկի գործունեության և Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի վրա: Հնարավոր ռիսկերի շարքում կարելի է նշել՝

• **ՀՀ-ում բանկային ծառայությունների շուկայում բարձր մրցակցության առկայությունը**, որի պատճառով Բանկը չի կարող երաշխավորել պլանավորված շահույթի ստացումը,



- **պարտատոմսերի իրացվելիության ռիսկը**, որը կարող է առաջանալ շուկայում ձևավորված իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով,
- **արտարժույթային ռիսկը**, որը կարող է առաջանալ փոխարժեքի կտրուկ տատանումների հետևանքով, ինչպես նաև հասարակության մոտ արտարժույթով արտահայտված ակտիվների և պարտավորությունների ռիսկի ոչ պատշաճ կառավարման և արտարժույթով արտահայտված պարտատոմսերում ներդրողների մոտ իրենց առաջարկված գործիքի վերաբերյալ ոչ բավարար տեղեկատվություն ստանալու արդյունքում,
- **տոկոսադրույքի ռիսկը**, որը կարող է հետևանք լինել շուկայում գործող տոկոսադրույքների կտրուկ փոփոխության,
- **օրենսդրական դաշտի փոփոխության ռիսկը**, որի պատճառ կարող են հանդիսանալ օրենսդրության փոփոխությունները, որոնք կազդեն ինչպես Բանկի գործունեության, այնպես էլ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա:
- **Տարածաշրջանային ռիսկ**, որը կարող է առաջանալ տարածաշրջանային և ներքաղաքական իրավիճակի փոփոխությունների հետևանքով՝ իր հերթին բացասական ազդեցություն ունենալով երկրի մակրոտնտեսական վիճակի վրա: Երկրի անբարենպաստ մակրոտնտեսական վիճակն իր հերթին կարող է վատ ազդեցություն ունենալ թողարկողի բնականոն գործունեության և շահութաբերության վրա:
- **Երկրում/աշխարհում արտակարգ դրություն հայտարարելու ռիսկ**, որն իր վրա կարող է կրել թե՛ թողարկողը, թե՛ ներդրողը: Նման իրավիճակում կարող է փոփոխության ենթարկվել երկրի մակրոտնտեսական վիճակը՝ այդպիսով բացասական ազդեցություն թողնելով նաև թողարկողի հիմնական ցուցանիշների վրա, և ներդրողն իր հերթին, պարտատոմսերում ներդրում կատարելով, որոշակի չափով իր վրա է վերցնում նաև այդ ռիսկը:

### 1.2.2 Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը.

Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համալիր նկարագրությանը ներդրողը կարող է ծանոթանալ Ազդագրի **2.1** կետում:

### 1.3 Թողարկողի գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխության միտումները.

Բանկի գործունեությունը մշտապես գտնվում է Բանկի խորհրդի և գործադիր մարմնի ուշադրության ներքո, որոնք օպերատիվ արձագանքում են շուկայական իրավիճակի փոփոխություններին՝ համապատասխանեցնելով Բանկի գործունեությունը շուկայի պահանջներին, ինչպես նաև նվազեցնելով տարբեր ռիսկային գործոնների բացասական ազդեցությունը:

Բանկի ֆինանսական վիճակի 2024-2026թթ. փոփոխության միտումները ներկայացված են սույն **1.1.6** և **1.9** կետերում:

Գործունեության համար անհրաժեշտ բոլոր արտոնագրերը և լիցենզիաներն ուժի մեջ են:

Բանկի կառավարման մոդելն ուղղված է գործարար գործընթացների արդյունավետության բարձրացմանը, ուստի Բանկի ղեկավարությունը ըստ նպատակահարմարության իրականացնում է վարչակազմակերպական փոփոխություններ աշխատանքի արդյունավետության շարունակական բարելավման համար:

Միևնույն ժամանակ հարկ է նշել, որ Բանկի ղեկավարությունը մշտապես իր ուշադրության ներքո է պահում նաև Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքի արդիական և ժամանակակից

բիզնեսի վարման կանոններին համապատասխանեցնելու խնդիրը, որոնք միտված են Բանկի գործունեության բարելավմանը և արդյունավետության ու շահութաբերության բարձրացմանը:

#### 1.4 Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձի և խորհրդատուների ինքնության մասին համառոտ տեղեկություններ.

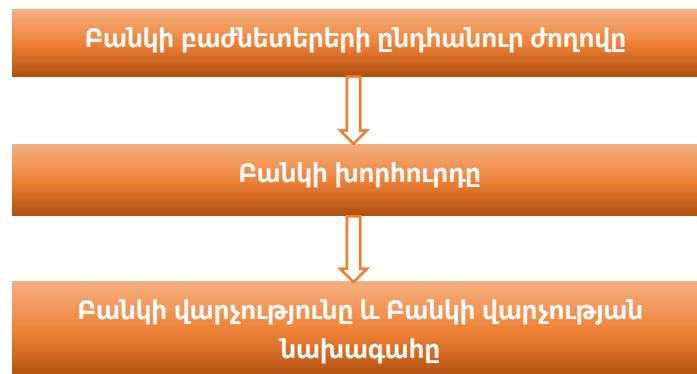
Բանկի 2021 և 2022 թվականների անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից: «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է KPMG International Cooperative կազմակերպության անդամակցող «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի» անկախ ֆիրմաների ցանցի անդամ: «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ-ի հասցեն է՝ ՀՀ ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյանի փող., 26/1 շենք, «Էրեբունի Պլազա» Բիզնես-կենտրոն, 8-րդ հարկ, հեռ.՝ +37410 566762, կայքի հասցեն է՝ [www.kpmg.am](http://www.kpmg.am), էլ. փոստ՝ [general@kpmg.co.am](mailto:general@kpmg.co.am): «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության տնօրեն է հանդիսանում Իրինա Գևորգյանը:

Բանկի 2023 - 2025 թվականի անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից: «Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է Ernst & Young Global Limited-ի անդամ ընկերություն: «Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ-ի հասցեն է՝ ՀՀ, ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյանի փող., 2 շենք, «Կամար» Բիզնես-կենտրոն, 7-րդ հարկ, հեռ.՝ +37460 507777, կայքի հասցեն է՝ [ey.com/am](http://ey.com/am), էլ. փոստ՝ [yerevan@am.ey.com](mailto:yerevan@am.ey.com): «Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության գլխավոր տնօրեն է հանդիսանում Էրիկ Հայրապետյանը:

#### 1.5 Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները.

##### 1.5.1

Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված են Բանկի կառավարման հետևյալ մարմինները.



##### 1.5.2

2013 թվականից մինչ 2016 թվականի սեպտեմբեր ամիսը Բանկի միակ բաժնետերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ը: 2016 թվականի հոկտեմբերին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում ներգրավվել է նոր բաժնետեր՝ «Ֆիսթեք» Էլ Թի Դի ընկերությունը, և բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմված է եղել 679,437 հատ բաժնետոմսերից, որի 59.68 տոկոսը տնօրինվել է «Ֆիսթեք» Էլ Թի Դի ընկերության կողմից և 40.32 տոկոսը՝ «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ի կողմից:

2022 թվականի փետրվար ամսում Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն: Բանկի բաժնետոմսերի 100 տոկոսը պատկանել է «Ֆիսթեք» Էլ Թի Դի ընկերությանը:

2023 թվականի հոկտեմբեր ամսին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն: 2026 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի բաժնետոմսերի 100 տոկոսը պատկանում է «Այդի Գրուփ» ՓԲԸ ընկերությանը:

### 1.5.3

Բանկի խորհուրդը կազմված է 5 անդամներից: Բանկի խորհրդի անդամներն են.

| N | Խորհրդի կազմը         | Զբաղեցրած պաշտոնը | Փորձառությունը    |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | Արթուր Զավադյան       | խորհրդի նախագահ   | Ավելի քան 37 տարի |
| 2 | Կարեն Մարգարյան       | խորհրդի անդամ     | Ավելի քան 37 տարի |
| 3 | Ելենա Խաչվանքյան      | խորհրդի անդամ     | Ավելի քան 20 տարի |
| 4 | Ֆերնանդո Կաստինյեիրաս | խորհրդի անդամ     | Ավելի քան 38 տարի |
| 5 | Անդրեաս Բլազե         | խորհրդի անդամ     | Ավելի քան 15 տարի |

### 1.5.4

Բանկի վարչությունը կազմված է 9 անդամներից: Բանկի վարչության անդամներն են.

| N | Վարչության կազմը     | Զբաղեցրած պաշտոնը                                  | Փորձառությունը    |
|---|----------------------|----------------------------------------------------|-------------------|
| 1 | Միհեր Աբրահամյան     | Վարչության նախագահ                                 | Ավելի քան 27 տարի |
| 2 | Արման Ասատրյան       | Ներդրումային բիզնեսի գծով տնօրեն, վարչության անդամ | Ավելի քան 28 տարի |
| 3 | Կարեն Նալբանդյան     | Բիզնեսի զարգացման տնօրեն, վարչության անդամ         | Ավելի քան 24 տարի |
| 4 | Արթուր Համբարձումյան | Ռիկսերի կառավարման գծով տնօրեն, վարչության անդամ   | Ավելի քան 19 տարի |
| 5 | Սերգեյ Առաքելյան     | Թվային Բանկինգի տնօրեն, վարչության անդամ           | Ավելի քան 21 տարի |
| 6 | Անուշիկ Խաչատրյան    | Գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ                 | Ավելի քան 27 տարի |
| 7 | Լիլիթ Գրիգորյան      | Գործառնական տնօրեն, վարչության անդամ               | Ավելի քան 28 տարի |
| 8 | Լիլիթ Սարգսյան       | Ֆինանսական տնօրեն, վարչության անդամ                | Ավելի քան 15 տարի |
| 9 | Վահան Յոլյան         | Կորպորատիվ բիզնեսի տնօրեն, վարչության անդամ        | Ավելի քան 18 տարի |



### 1.5.5

30.06.2026թ. դրությամբ Բանկի աշխատակիցների թիվը կազմել է 1088:

### 1.6 Թողարկողի թողարկած արժեթղթերի վերաբերյալ տվյալներ.

Բանկը մինչ այժմ թողարկել է բաժնետոմսեր և պարտատոմսեր: Բանկի կանոնադրական կապիտալը 30.06.2025թ. դրությամբ կազմել է 33,971,850 հազար ՀՀ դրամ և բաժնետիրական կապիտալը կազմված է եղել թվով 679,437 բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

30.07.2025թ.-ին հաստատված կանոնադրությամբ իրականացվել է բանկի կանոնադրական կապիտալի ավելացում, բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմել է 51,025,718 հազար ՀՀ դրամ և բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 679,437 բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 75,100 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Հաշվի առնելով Բանկի կազմակերպարարական ձևը՝ Բանկի կողմից թողարկված բաժնետոմսերը չեն շրջանառվում կարգավորող շուկայում: Բանկի բաժնետոմսերը թողարկված են անժամկետ:

Բանկի կողմից վերջին 4 տարիներին թողարկված պարտատոմսերի վերաբերյալ տվյալները ներկայացված են ստորև.

| Տարբերակիչ<br>ծածկագիր ISIN | Տեղաբաշխման<br>ան օր | Մարման<br>օր | Արժույթ | Արժեկտրոն | Վճարման<br>պարբերականություն | Տեղաբաշխված<br>ծավալ |
|-----------------------------|----------------------|--------------|---------|-----------|------------------------------|----------------------|
| AMANLBB2IER4                | 24/10/2022           | 24/01/2025   | USD     | 3.75%     | եռամսյակային                 | 5,000,000            |
| AMANLBB2JER2                | 24/10/2022           | 24/01/2025   | AMD     | 9.50%     | եռամսյակային                 | 500,000,000          |
| AMANLBB2KER0                | 28/11/2022           | 28/02/2025   | USD     | 3.75%     | եռամսյակային                 | 5,000,000            |
| AMANLBB2LER8                | 24/07/2023           | 24/10/2025   | USD     | 4.25%     | եռամսյակային                 | 5,000,000            |
| AMANLBB2MER6                | 03/08/2023           | 03/11/2025   | USD     | 4.25%     | եռամսյակային                 | 3,000,000            |
| AMANLBB2NER4                | 20/11/2023           | 20/02/2026   | USD     | 4.25%     | եռամսյակային                 | 5,000,000            |
| AMANLBB2OER2                | 21/03/2024           | 21/06/2026   | USD     | 4.25%     | եռամսյակային                 | 5,000,000            |
| AMANLBB2PER9                | 13/05/2024           | 13/08/2027   | USD     | 4.75%     | եռամսյակային                 | 5,000,000            |
| AMANLBB2QER7                | 17/06/2024           | 17/09/2026   | AMD     | 9.50%     | եռամսյակային                 | 2,549,750,000        |
| AMANLBB2RER5                | 26/09/2024           | 26/09/2027   | USD     | 4.75%     | եռամսյակային                 | 2,253,700            |
| AMANLBB2SER3                | 24/01/2025           | 24/04/2027   | USD     | 4.75%     | եռամսյակային                 | 5,000,000            |
| AMANLBB2TER1                | 28/02/2025           | 28/08/2027   | USD     | 4.75%     | եռամսյակային                 | 7,042,600            |
| AMANLBB2UER9                | 01/07/2025           | 01/01/2028   | AMD     | 10.00%    | կիսամյակային                 | 5,000,000,000        |
| AMANLBBM1ER8                | 01/07/2025           | 01/01/2029   | AMD     | 10.30%    | կիսամյակային                 | 5,000,000,000        |
| AMANLBBM2ER6                | 01/07/2025           | 01/01/2028   | USD     | 5.00%     | կիսամյակային                 | 5,000,000            |
| AMANLBBM3ER4                | 17/10/2025           | 17/10/2028   | USD     | 5.00%     | կիսամյակային                 | 10,000,000           |
| AMANLBBM4ER2                | 27/11/2025           | 27/11/2028   | USD     | 5.00%     | կիսամյակային                 | 9,090,200            |
| AMANLBBM5ER9                | 17/03/2026           | 17/03/2029   | AMD     | 10.00%    | եռամսյակային                 | 2,439,000,000        |
| AMANLBBM6ER7                | 17/03/2026           | 17/09/2029   | USD     | 5.00%     | կիսամյակային                 | 4,559,000            |
| AMANLBBM7ER5                | 15/06/2026           | 15/06/2029   | AMD     | 10.00%    | կիսամյակային                 | 2,500,000,000        |
| AMANLBBM8ER3                | 15/06/2026           | 15/09/2028   | USD     | 5.00%     | եռամսյակային                 | 2,888,500            |

### 1.7 Առաջարկվող պարտատոմսերի վերաբերյալ հիմնական տվյալները.

Թողարկվող Պարտատոմսերն անվանական են, ոչ փաստաթղթային, անբաժանելի են և կարող են մարվել՝ մարված գումարը ուղղելով կանոնադրական կապիտալ (այսուհետ՝ **փոխարկում**՝ սույն

Ազդագրով սահմանված դեպքերում, պայմաններով և կարգով (**2.3.10**): Պարտատոմսերի դիմաց տոկոսային եկամուտը վճարվելու է արժեկտրոնների տեսքով:

|                                                    |                                                                                                             |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Արժեթղթերի տեսակը՝                                 | անվանական, արժեկտրոնային, անժամկետ պարտատոմս                                                                |
| Արժեթղթերի դասակարգումը՝                           | ստորադաս                                                                                                    |
| Արժեթղթերի ձևը՝                                    | ոչ փաստաթղթային                                                                                             |
| Արժեթղթերի քանակը՝                                 | Համապատասխան Թողարկման ծավալի և անվանական արժեքի                                                            |
| Մեկ արժեթղթի անվանական արժեքը՝                     | ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից                                              |
| Արժեթղթերի թողարկման ծավալը՝                       | 100,000,000 (մեկ հարյուր միլիոն) ԱՄՆ դոլար                                                                  |
| Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման ծավալը | ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից                                              |
| Տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը՝                    | ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից                                              |
| Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝           | ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից                                              |
| Տեղաբաշխման օրը՝                                   | ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար      |
| Շրջանառության ժամկետը՝                             | Անժամկետ (Թողարկողի կողմից Ազդագրի <b>2.3.9</b> կետով սահմանված վաղաժամկետ մարման/հետգնման հնարավորությամբ) |

Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Վարչության կողմից:

Պարտատոմսերի առանձին թողարկումների համար Բանկի Վարչության կողմից կարող է հաստատվել նաև պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարման հնարավորությունը՝ թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն:

Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար կազմվող վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում է Բանկի ինտերնետային կայքում տեղադրումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Բանկի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման հիմնական նպատակն է հանդիսանում շուկայից միջոցների ներգրավումը: Տեղաբաշխման արդյունքում ներգրավված դրամական միջոցներն ուղղվելու են վարկերի տրամադրմանը:

## 1.8 Պարտատոմսերի առաջարկի և դրանց առևտրին թույլտվության համառոտ նկարագիր.

Թողարկողի պարտատոմսերի բաժանորդագրություն չի իրականացվելու: Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխումը սկսելու և ավարտելու օրը ենթակա է որոշման Բանկի վարչության կողմից: Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ներդրողները սահմանված կարգով պետք է լրացնեն համապատասխան պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտը, պատշաճ կերպով ներկայացնեն Բանկ և կատարեն համապատասխան վճարում, որով կհավաստեն պարտատոմսերի

թողարկման պայմաններն ընդունելը: Պարտատոմսերը տեղաբաշխումից հետո նախատեսվում են ներկայացվել ցուցակման «Հայաստանի ֆոնդային բորսա» ԲԲԸ-ում և ունենալ շուկա ստեղծող:

### 1.9 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ.

| Ցուցանիշի անվանում                                     | 30.06.2026թթ.<br>(աուդիտ չանցած)<br>հազ. ՀՀ դրամ | 31.12.2025թթ.<br>(աուդիտ անցած)<br>հազ. ՀՀ դրամ | 31.12.2024թթ.<br>(աուդիտ անցած)<br>հազ. ՀՀ դրամ |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո  | 20,302,260                                       | 17,724,019                                      | 15,799,185                                      |
| Սեփական կապիտալի միջին մեծություն                      | 90,236,370                                       | 80,351,362                                      | 71,130,102                                      |
| Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %            | 22.50                                            | 22.06                                           | 22.21                                           |
| Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն                   | 516,176,854                                      | 469,328,736                                     | 377,322,925                                     |
| Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %                   | 3.93                                             | 3.78                                            | 4.19                                            |
| Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո  | 20,302,260                                       | 17,724,019                                      | 15,799,185                                      |
| Գործառնական եկամուտ                                    | 24,557,945                                       | 43,499,960                                      | 36,692,087                                      |
| Զուտ շահույթի մարժա (NPM), % (աուդիտ չանցած )          | 82.67                                            | 40.74                                           | 43.06                                           |
| Գործառնական եկամուտ                                    | 24,557,945                                       | 43,499,960                                      | 36,692,087                                      |
| Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն                   | 516,176,854                                      | 469,328,736                                     | 377,322,925                                     |
| Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %                 | 4.76                                             | 9.27                                            | 9.72                                            |
| Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն ( աուդիտ չանցած ) | 516,176,854                                      | 469,328,736                                     | 377,322,925                                     |
| Սեփական կապիտալի միջին մեծություն                      | 90,236,370                                       | 80,351,362                                      | 71,130,102                                      |
| Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)                   | 5.72                                             | 5.84                                            | 5.30                                            |
| Զուտ տոկոսային եկամուտ                                 | 14,532,362                                       | 25,900,307                                      | 22,150,461                                      |
| Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն                   | 386,007,729                                      | 357,319,585                                     | 310,460,753                                     |
| Զուտ տոկոսային մարժա (NIM), %                          | 3.76                                             | 7.25                                            | 7.13                                            |
| Տոկոսային եկամուտ                                      | 23,382,268                                       | 40,383,494                                      | 31,532,439                                      |
| Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն                   | 386,007,729                                      | 357,319,585                                     | 310,460,753                                     |
| Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն, %                | 6.06                                             | 11.30                                           | 10.16                                           |
| Տոկոսային ծախսեր                                       | 8,849,906                                        | 14,483,187                                      | 9,381,978                                       |

|                                                                                      |             |             |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր                         | 398,815,863 | 346,622,883 | 305,818,112 |
| Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր, % | (2.22)      | (4.18)      | (3.07)      |
| Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո                                | 20,302,260  | 17,724,019  | 15,799,185  |
| Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը                                                       | 679,437     | 679,437     | 679,437     |
| Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)                                            | 29.88       | 26.09       | 23.25       |
| Սպրեդ, %                                                                             | 8.28        | 15.48       | 13.22       |

## ԲԱԺԻՆ 2. ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

### 2.1 Ռիսկային գործոններ.

#### 2.1.1 Պարտատոմսերի ստորադասությունը.

Պարտատոմսերը Բանկի չապահովված և ստորադաս պարտավորություն են: Պարտատոմսերն ավելի ռիսկային են, քան ոչ ստորադաս արժեթղթերը: Թողարկողի լուծարման (այդ թվում՝ պայմանավորված Թողարկողի սնանկությամբ) դեպքում Պարտատոմսերում ներդրողները կորուստների ավելի մեծ ռիսկ են կրում, քանի որ Պարտատոմսերի դիմաց վճարումները կատարվելու են, միայն եթե Թողարկողն իրականացրել է ավելի առաջնահերթ մարման իրավունքով պարտավորությունների դիմաց վճարումներն ամբողջությամբ: Պարտատոմսերի դասակարգման մասին մանրամասն տեղեկատվությունը ներկայացված Ազդագրի **2.3.1** կետում:

#### 2.1.2 Պարտատոմսերի դուրսգրումը կամ փոխարկելիությունը.

Պարտատոմսերը թողարկվում են Բանկի առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի կազմում ընդգրկվելու նպատակով և պետք է բավարարեն ՀՀ ԿԲ խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 9-ի թիվ 39-Ն որոշմամբ հաստատված «Բանկերի գործունեության կարգավորումը, բանկային գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվները» կանոնակարգ 2-ի (այսուհետ՝ Կանոնակարգ 2) հավելված 9-ով սահմանված «Առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի հաշվարկում ընդգրկվող ֆինանսական գործիքների նվազագույն պահանջներ»-ին (այսուհետ՝ Նվազագույն պահանջներ):

Նվազագույն պահանջների համաձայն՝ Պարտատոմսերը և դրանց թողարկումից ներգրավված միջոցները պետք է հասանելի լինեն Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման դեպքում բանկի կորուստները ծածկելու համար: Ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման դեպքում (ֆինանսական վիճակի վատթարացման դեպքերը սահմանված են Ազդագրի **2.3.10.4** կետով) Պարտատոմսերով սահմանված պարտավորությունը համամասնորեն դուրս է գրվում կամ մարվում է համապատասխան գումարի չափով Բանկի կողմից՝ համաձայն Ազդագրի **2.3.10** կետով սահմանված կարգի: Մարման դեպքում մարված գումարն անհապաղ ուղղվում է բանկի կանոնադրական կապիտալի համալրմանը (փոխարկվում է բաժնետոմսերի)՝ Բանկի սովորական բաժնետոմսերի տեսքով: Ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ Պարտատոմսերի դուրսգրման դեպքում (դուրսգրված ծավալի չափով) կկորցնեն իրենց ներդրած գումարը (այդ թվում՝ մինչև դուրսգրման պահը հաշվեգրված և չվճարված արժեկտրոնային եկամուտները) մասամբ կամ ամբողջությամբ: Պարտատոմսերի՝ Բանկի սովորական բաժնետոմսերի փոխարկման դեպքում առկա են հետևյալ ռիսկերը.

- Պարտատոմսերի սեփականատերերի՝ Բանկի լուծարման դեպքում Բանկի նկատմամբ պահանջների բավարարման հերթականությունը փոխվում է՝ համապատասխանելով Բանկի բաժնետերերի համար նախատեսված ավելի ցածր հերթին.

- Բանկի սովորական բաժնետոմսերը պակաս իրացվելի են՝ համեմատ Պարտատոմսերի: Ուստի փոխարկման արդյունքում Պարտատոմսերի սեփականատերերը կարող են բախվել Պարտատոմսերում ներդրված գումարներն իրենց համար տնտեսապես շահավետ ժամանակահատվածում և ծավալով հետ վերադարձնելու խոչընդոտների՝ պայմանավորված Բանկի սովորական բաժնետոմսերի ցածր իրացվելիությամբ:

- Պարտատոմսերի սեփականատերերը կրելու են Բանկի սովորական բաժնետոմսերի հետ կապված այլ ռիսկերը:

#### 2.1.3 Պարտատոմսի դիմաց արժեկտրոն չվճարելու ռիսկը.

Ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ Ազդագրի **2.3.7.11** կետով սահմանված դեպքերում արժեկտրոնային եկամուտները ենթակա չեն վճարման: Ընդ որում, նշված դեպքերում

արժեկտրոնային եկամուտների լրիվ կամ մասնակի չվճարումը ենթակա չէ կուտակման և վճարման հետագայում, ինչպես նաև չի հանդիսանալու Բանկի կողմից պարտավորությունների չկատարում կամ ոչ պատշաճ կատարում:

**ԿԱՐԵՎՈՐ.** Հնարավոր է իրավիճակ, երբ նախքան պարտատոմսերի գումարը բանկի ընդհանուր կապիտալի հաշվարկում ընդգրկելը, պահանջվի որպեսզի պարտատոմս ձեռքբերած անձինք (փոխկապակցված անձինք) ստանան **ՀՀ Կենտրոնական բանկի նախնական համաձայնությունը՝ բանկում նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու վերաբերյալ, բացառությամբ Կանոնակարգ 2-ի հավելված 9-ի 4-րդ կետով սահմանված համապատասխան պայմաններ նախատեսող պայմանագիր կնքված լինելու դեպքի:** Նման դեպքերում ներդրողի պարտատոմսերի գումարը բանկի ընդհանուր կապիտալի հաշվարկում կարող է ընդգրկվել միայն **ՀՀ ԿԲ համաձայնությունը** ստանալուց հետո, հակառակ դեպքում՝ նա ստիպված կլինի օտարել իր պարտատոմսերը կամ դրանց մի մասը երրորդ անձանց:

#### 2.1.4 Շուկայական ռիսկ.

Ներդրումները պարտատոմսերում, ինչպես և այլ արժեթղթերում, ենթակա են որոշակի ռիսկերի, որոնք կապված են ինչպես Թողարկողի ֆինանսատնտեսական վիճակի և գործունեության արդյունքների (**թողարկողի ռիսկ**), այնպես էլ ֆինանսական շուկայում տիրող իրավիճակի հետ (**շուկայական ռիսկ**): **Շուկայական ռիսկը** առաջանում է տնտեսությունում պարտատոմսերի գնի վրա ազդող գործոնների փոփոխության հետևանքով, ինչի արդյունքում ներդրողը կարող է կրել կորուստներ: Շուկայական ռիսկի հիմնական տարատեսակներն են տոկոսադրույքի ռիսկը և արտարժույթային ռիսկը:

#### 2.1.5 Տոկոսադրույքի ռիսկ.

Առաջանում է շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության հետևանքով. տոկոսադրույքների աճի դեպքում պարտատոմսերի գինը նվազում է, ինչը կարող է հանգեցնել նրան, որ ներդրողը մինչև մարումը պարտատոմսը վաճառելու դեպքում կարող է կրել վնասներ, կամ չստանալ նախատեսված եկամուտը:

#### 2.1.6 Արտարժույթային ռիսկ.

Առաջանում է ազգային դրամի փոխարժեքի տատանումների պատճառով և կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ ներդրողի՝ պարտատոմսերից ստացված եկամուտների վրա, երբ ներդրողը պարտատոմսից ստացված եկամուտը վերագնահատում է ՀՀ դրամով (օրինակ՝ ներդրում կատարելու համար ներդրողը ՀՀ դրամը փոխարկել է արտարժույթի և պարտատոմսի մարումից հետո ստացված արտարժույթը փոխարկում է ՀՀ դրամի): Մասնավորապես, ազգային արժույթի արժևորման դեպքում, արտարժույթով արտահայտված պարտատոմսի մարումից ստացված գումարները (ներառյալ տոկոսները) փոխարկելու դեպքում ՀՀ դրամով հաշվարկված եկամուտը կարող է նախատեսվածից քիչ (բացասական) լինել:

#### 2.1.7 Վերաներդրման ռիսկ.

Այն բոլոր ներդրողները, ովքեր Թողարկողի Պարտատոմսերը ձեռք կբերեն արժեկտրոնային եկամտաբերությունն ապահովելու ու ստանալու համար, պետք է նկատի ունենան, որ իրենց վրա են վերցնում վերաներդրման ռիսկ, որը պայմանավորված է Թողարկողի Պարտատոմսերից պարբերաբար ստացվող արժեկտրոնային եկամուտների, ինչպես նաև Պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարման/հետգնման դեպքում մարման/հետգնման գումարներն առնվազն համարժեք եկամտաբերությամբ ներդրում կատարելու հնարավորությունների հավանական բացակայությամբ: Հավանական է, որ վերաներդրման ռիսկը ներդրումային որոշում կայացնելու

գործընթացում էական գործոն չի հանդիսանա ընթացիկ կամ կարճաժամկետ (մեկ արժեկտրոնային ժամանակամիջոցից ոչ ավել) ներդրումային հորիզոն ունեցող ներդրողների համար:

### **2.1.8 Վարկային/դեֆոլտի ռիսկ.**

Ներդրողները Պարտատոմսեր ձեռք բերելիս իրենց վրա են վերցնում Թողարկողի վարկային ռիսկը, որը կապված է ապագայում Թողարկողի հնարավոր ֆինանսական վիճակի վատթարացման, արժեկտրոնային վճարումներ իրականացնելու կամ Ազդագրում սահմանված կարգով վաղաժամկետ մարման/հետգնման դեպքում մարման/հետգնման անհնարինության և հավանական սնանկացման հետ:

### **2.1.9 Իրացվելիության ռիսկ.**

Պարտատոմսերի շուկայի զարգացվածության ցածր մակարդակի պայմաններում շուկայում ձևավորված իրավիճակի կտրուկ փոփոխության, ինչպես նաև Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով կարող է ստեղծվել այնպիսի իրավիճակ, երբ պարտատոմսի սեփականատերը ցանկացած պահի պարտատոմսերը վաճառելու հետ կապված դժվարությունների բախվի: Մասնավորապես, հնարավոր է, որ պարտատոմսի սեփականատերը չկարողանա իր նախընտրած պահին վաճառել պարտատոմսը կամ ստիպված լինի այն վաճառել ցածր գնով՝ կրելով վնասներ:

### **2.1.10 Ինֆլյացիոն ռիսկ.**

Թողարկողի կողմից ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի դիմաց առաջարկվող անվանական արժեկտրոնային եկամտաբերությունը գնահատելիս ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ պարտատոմսերի մարման պահին իրական եկամտաբերությունը կարող է լինել ավելի ցածր անվանական եկամտաբերությունից:

### **2.1.11 Վարկանիշի փոփոխության ռիսկ.**

Այլ հավասար պայմաններում պարտատոմսի գինը սովորաբար ուղղակի կախվածության մեջ է գտնվում Թողարկողի վարկային ռիսկը նկարագրող վարկանիշից/վարկանիշներից: Վարկանիշի իջեցման արդյունքում սովորաբար պարտատոմսի գինն ընկնում է կամ նույն է, որ պարտատոմսի եկամտաբերության աճի վերաբերյալ սպասումներ են ձևավորվում:

Վերը նշված ռիսկերից բացի Թողարկողը կարող է բախվել նաև այլ ռիսկերի հետ, որոնք Թողարկողը սույն փաստաթղթում նշելու համար էական չի համարել:

## **2.2 Հիմնական տեղեկատվություն.**

Պարտատոմսերը թողարկվում են Բանկի առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի կազմում ընդգրկվելու համար:

Բանկի կողմից անվանական պարտատոմսերի թողարկման և դրան հետևող տեղաբաշխման նպատակն է միջոցների ներգրավումը, որոնք ուղղվելու են Բանկի հիմնական գործունեության ֆինանսավորմանը, այն է՝ վարկերի տրամադրմանը: Պարտատոմսերի թողարկմամբ միջոցների ներգրավման արդյունքում Բանկը կկարողանա ապահովել իր պասիվների կառավարման արդյունավետության բարձրացում և միջոցների աղբյուրների դիվերսիֆիկացում:

### **2.2.1 Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը.**

Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի վարչության կողմից:

Պարտատոմսերի առանձին թողարկումների համար Բանկի Վարչության կողմից կարող է հաստատվել նաև պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարման հնարավորությունը՝ թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն:



Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր թողարկման վերջնական պայմանները Թողարկողը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում:

## 2.3 Տեղեկատվություն արժեթղթերի վերաբերյալ.

|                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Արժեթղթերի տեսակը՝                                 | անվանական, արժեկտրոնային, անժամկետ պարտատոմս                                                                                                                                                                                                                         |
| Արժեթղթերի դասակարգումը՝                           | ստորադաս                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Արժեթղթերի ձևը՝                                    | ոչ փաստաթղթային                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Փոխարկման հնարավորությունը՝                        | Բացառապես Ազդագրում սահմանված հանգամանքների առաջացման դեպքում՝ Ազդագրի <b>2.3.10</b> կետով սահմանված կարգով                                                                                                                                                          |
| Արժեթղթերի քանակը՝                                 | Համապատասխան Թողարկման ծավալի և անվանական արժեքի                                                                                                                                                                                                                     |
| Մեկ արժեթղթի անվանական արժեքը՝                     | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից                                                                                                                                                                                                       |
| Արժեթղթերի թողարկման ծավալը՝                       | 100,000,000 (մեկ հարյուր միլիոն) ԱՄՆ դոլար                                                                                                                                                                                                                           |
| Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման ծավալը | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից                                                                                                                                                                                                       |
| Տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը՝                    | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից                                                                                                                                                                                                       |
| Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝           | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից                                                                                                                                                                                                       |
| Տեղաբաշխման օրը՝                                   | Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար                                                                                                                                                               |
| Շրջանառության ժամկետը՝                             | Անժամկետ (Թողարկողի կողմից Ազդագրի <b>2.3.9</b> կետով սահմանված վաղաժամկետ մարման/հետգնման հնարավորությամբ)                                                                                                                                                          |
| Երկիրը                                             | Պարտատոմսերը թողարկվելու են ՀՀ տարածքում՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության և ենթաօրենսդրական ակտերի: Վեճերի և դատական գործընթացների առկայության դեպքում վերջիններս կարգավորվելու են ՀՀ օրենսդրության համաձայն                                                               |
| Ռեեստրը                                            | Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրը կվարի «Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ը (ՀՀ, ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 26/1 5-րդ հարկ, հեռ.՝ (+374) 60 61 55 55) ըստ «Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ի համապատասխան կանոնների և ընթացակարգերի: |

### 2.3.1 Առաջարկվող արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն.

Թողարկվող Պարտատոմսերը Բանկի չապահովված և ստորադաս պարտավորություններն են: Թողարկողի լուծարման դեպքում (բացառությամբ՝ եթե այն պայմանավորված է Թողարկողի

սնանկությամբ) նրա՝ գրավով ապահովված պարտավորությունները բավարարվում են տվյալ պարտավորության ապահովման միջոց հանդիսացող գրավի առարկայի իրացումից ստացված գումարից՝ ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքի պահանջներին համապատասխան, իսկ այլ պարտավորությունները բավարարվում են լուծարային միջոցների հաշվին՝ ըստ տվյալ ժամանակահատվածում գործող օրենսդրության:

### **2.3.2 Իրավակարգավորումներ, որոնք գործում են մինչև 2026 թվականի դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ**

Համաձայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի՝ մինչև 2026 թվականի դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ Թողարկողի լուծարման գործընթաց սկսվելու դեպքում պարտատերերի պահանջները լուծարային միջոցների հաշվին բավարարվում են հետևյալ հերթականությամբ.

#### **2.3.2.1 առաջին հերթին՝**

Լուծարային հանձնաժողովի անդամների կողմից նույն օրենքով սահմանված լիազորությունների իրականացման համար անհրաժեշտ և հիմնավորված ծախսերը, այդ թվում՝ աշխատավարձը.

#### **2.3.2.2 երկրորդ հերթին՝**

Հայաստանի Հանրապետության և օտարերկրյա քաղաքացիների, ինչպես նաև քաղաքացիություն չունեցող անձանց բանկային ավանդները և բանկային հաշիվներին առկա մնացորդները: Մեկ անձի՝ բանկում մեկից ավելի ավանդներ (հաշիվներ) ունենալու դեպքում նրա բոլոր ավանդները միավորվում են, և դրանց հանրագումարը համարվում է մեկ ավանդ.

#### **2.3.2.3 երրորդ հերթին՝**

Զորրորդ, հինգերորդ և վեցերորդ հերթերում չընդգրկված՝ բանկի այլ պարտավորությունները.

#### **2.3.2.4 չորրորդ հերթին՝**

Պետական բյուջեի և համայնքների բյուջեների նկատմամբ բանկի պարտավորությունները, Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված այլ պարտադիր վճարումներ.

#### **2.3.2.5 հինգերորդ հերթին՝**

Ստորադաս փոխառություններից բխող պահանջները.

#### **2.3.2.6 վեցերորդ հերթին՝**

Բանկի մասնակիցների պահանջները:

Պարտատոմսերի սեփականատերերի պահանջները բավարարվում են հինգերորդ հերթին՝ որպես ստորադաս փոխառություններից բխող պահանջներ, բացառությամբ այն դեպքի, երբ Պարտատոմսերը փոխարկվել են Բանկի սովորական բաժնետոմսերի՝ Ազդագրի **2.3.10** կետով սահմանված կարգով: Նշված դեպքում Պարտատոմսերի սեփականատերերի պահանջները բավարարվում են վեցերորդ հերթին:

### **2.3.3 Իրավակարգավորումներ, որոնք ուժի մեջ են մտնում 2027 թվականի հունվարի 1-ից**

Համաձայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքում կատարված փոփոխությունների (ուժի մեջ մտնող՝ 2027 թվականի հունվարի 1-ից)՝ Թողարկողի լուծարման դեպքում պարտատերերի պահանջները լուծարային միջոցների հաշվին բավարարվում են նոր սահմանված հերթականությամբ.

#### **2.3.3.1 առաջին հերթին՝**

Լուծարային հանձնաժողովի անդամների կողմից նույն օրենքով սահմանված լիազորությունների իրականացման համար անհրաժեշտ և հիմնավորված ծախսերը, այդ թվում՝ աշխատավարձը, ինչպես նաև «Բանկերի վերակառուցման մասին» օրենքով սահմանված հատուկ ղեկավարի (ղեկավարության) աշխատավարձը, լիազորությունների իրականացման համար

ծախսերը և բանկի վերակառուցման գործընթացի շրջանակում անկախ գնահատման հետ կապված ծախսերը.

#### **2.3.3.2 երկրորդ հերթին՝**

Հայաստանի Հանրապետության և օտարերկրյա քաղաքացիների, ինչպես նաև քաղաքացիություն չունեցող անձանց բանկային ավանդները և բանկային հաշիվներին առկա մնացորդները: Մեկ անձի՝ բանկում մեկից ավելի ավանդներ (հաշիվներ) ունենալու դեպքում նրա բոլոր ավանդները միավորվում են, և դրանց հանրագումարը համարվում է մեկ ավանդ.

#### **2.3.3.3 երրորդ հերթին՝**

«Բանկերի վերակառուցման մասին» օրենքով սահմանված՝ բանկի վերակառուցման մասին որոշումը կայացնելուց հետո ծագած՝ «Բանկերի վերակառուցման մասին» օրենքով սահմանված վերակառուցման հիմնադրամի պահանջները.

#### **2.3.3.4 չորրորդ հերթին՝**

Հինգերորդ, վեցերորդ, յոթերորդ, ութերորդ և իններորդ հերթերում չընդգրկված՝ բանկի այլ պարտավորությունները

#### **2.3.3.5 հինգերորդ հերթին՝**

Վեցերորդ և յոթերորդ հերթերում չներառված՝ ստորադաս փոխառությունների տրամադրման արդյունքում ձևավորված պահանջները.

#### **2.3.3.6 վեցերորդ հերթին՝**

«Բանկերի վերակառուցման մասին» օրենքով սահմանված ընդհանուր կապիտալի և վերակառուցման համար հասանելի ստորադաս պարտավորությունների հիմնական տնտեսական նորմատիվի հաշվարկում ներառվող՝ վերակառուցման համար հասանելի ստորադաս պարտավորությունների արդյունքում ձևավորված պահանջները.

#### **2.3.3.7 յոթերորդ հերթին՝**

Կենտրոնական բանկի խորհրդի նորմատիվ իրավական ակտի համաձայն՝ բանկի ընդհանուր կապիտալի կազմում ներառվող պարտավորությունների արդյունքում ձևավորված պահանջները.

#### **2.3.3.8 ութերորդ հերթին՝**

«Բանկերի վերակառուցման մասին» օրենքով սահմանված դեպքերում կամ Կենտրոնական բանկի խորհրդի նորմատիվ իրավական ակտի համաձայն՝ բանկի ընդհանուր կապիտալի կազմում ներառվող պարտավորությունների՝ կապիտալի փոխարկման արդյունքում բանկի մասնակից դարձած անձանց պահանջները՝ ըստ փոխարկման հաջորդականության.

#### **2.3.3.9 իններորդ հերթին՝**

Բանկի մասնակիցների պահանջները:

### **2.3.4**

Բանկի պարտատերերի պահանջների բավարարման հերթականության երկրորդ, երրորդ և հինգերորդ հերթերով սահմանված պարտատերերի թվից թե՛ մինչև 2026 թվականի դեկտեմբերի 31-ը և թե՛ 2027 թվականի հունվարի 1-ից հետո բացառություն են կազմում Բանկի մասնակիցները և Բանկի հետ կապված անձինք, որոնց նկատմամբ Բանկի պարտավորությունները բավարարվում են վեցերորդ հերթին:

Միևնույն հերթի պարտատերերն ունեն իրենց պահանջների բավարարման հավասար իրավունքներ, բացառությամբ ութերորդ հերթում ընդգրկված պահանջների: Միևնույն հերթի պարտատերերի պահանջները բավարարվում են նախորդ հերթի բոլոր պահանջները լրիվ բավարարելուց հետո:

### 2.3.5

Եթե Թողարկողի լուծարումը պայմանավորված է Թողարկողի մինչև 2026թ. դեկտեմբերի 31-ն առաջացած սնանկությամբ, ապա համաձայն «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձանց, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքի՝ Բանկի՝ գրավով ապահովված պարտավորությունները բավարարվում են տվյալ պարտավորության ապահովման միջոց հանդիսացող գրավի առարկայի իրացումից ստացված գումարից՝ արտահերթ, իսկ այլ պարտավորությունները բավարարվում են լուծարային միջոցների հաշվին՝ հետևյալ հերթականությամբ՝

#### 2.3.5.1 առաջին հերթին՝

Ադմինիստրացիայի, լուծարային կառավարչի կողմից նույն օրենքով սահմանված լիազորությունների իրականացման համար անհրաժեշտ և հիմնավորված ծախսերը, այդ թվում՝ աշխատավարձը՝ ՀՀ ԿԲ-ի խորհրդի կողմից հաստատված նախահաշվի շրջանակներում.

#### 2.3.5.2 երկրորդ հերթին՝

Այն պարտատերերի պահանջները, որոնք Բանկին վարկ, փոխառություն են տրամադրել կամ Բանկում ավանդ են ներդրել կամ բանկային հաշվին դրամական միջոցներ են մուտքագրել Բանկում ադմինիստրացիա նշանակվելուց հետո, բացառությամբ պարտատիրոջ և ՀՀ ԿԲ-ի միջև կնքված պայմանագրով սահմանված դեպքերի.

#### 2.3.5.3 երրորդ հերթին՝

ՀՀ և օտարերկրյա քաղաքացիների, ինչպես նաև քաղաքացիություն չունեցող ֆիզիկական անձանց ՀՀ դրամով բանկային ավանդները և բանկային հաշիվներին առկա մնացորդները՝ մինչև 16 միլիոն դրամի չափով, իսկ արտարժույթային ավանդների (հաշիվների) դեպքում՝ 7 միլիոն դրամին համարժեք չափով: Մեկ անձի՝ Բանկում մեկից ավելի ավանդներ (հաշիվներ) ունենալու դեպքում նրա բոլոր ավանդները միավորվում են, և դրանց հանրագումարը համարվում է մեկ ավանդ: Ընդ որում՝ Բանկի նկատմամբ ունեցած պահանջի գումարը 16 միլիոն դրամը (պահանջը արտարժույթով արտահայտված լինելու դեպքում՝ 7 միլիոն դրամին համարժեք չափը) գերազանցելու դեպքում, տվյալ անձի՝ մինչև 16 միլիոն դրամի չափով (պահանջը արտարժույթով արտահայտված լինելու դեպքում՝ 7 միլիոն դրամին համարժեք չափով) պահանջը բավարարվում է երրորդ հերթով, իսկ այդ գումարը գերազանցող պահանջը՝ չորրորդ հերթով:

#### 2.3.5.4 չորրորդ հերթին՝

Բանկի այլ պարտավորությունները, ներառյալ՝ Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի կողմից հատուցման կազմակերպման հետ կապված ծախսերը, բացառությամբ երկրորդ հերթում ընդգրկված բանկային ավանդների և բանկային հաշիվների մնացորդների.

#### 2.3.5.5 հինգերորդ հերթին՝

Պետական բյուջեի և համայնքների բյուջեների նկատմամբ բանկի պարտավորությունները, ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ պարտադիր վճարումները.

#### 2.3.5.6 վեցերորդ հերթին՝

Ստորադաս փոխառություններից բխող պահանջները.

#### 2.3.5.7 յոթերորդ հերթին՝

Բանկի մասնակիցների պահանջները:

Բանկի պարտատերերի պահանջների բավարարման հերթականության երրորդ, չորրորդ և վեցերորդ ենթակետերով սահմանված պարտատերերի թվից բացառություն են կազմում Բանկի մասնակիցները և Բանկի հետ կապված անձինք, որոնց նկատմամբ Բանկի պարտավորությունները

բավարարվում են յոթերորդ ենթակետով սահմանված հերթում: Միևնույն հերթի պարտատերերն ունեն իրենց պահանջների բավարարման հավասար իրավունքներ: Միևնույն հերթի պարտատերերի պահանջները բավարարվում են նախորդ հերթի բոլոր պահանջները լրիվ բավարարելուց հետո: Պարտատոմսերի սեփականատերերի պահանջները բավարարվում են վեցերորդ հերթին՝ որպես ստորադաս փոխառություններից բխող պահանջներ, բացառությամբ այն դեպքի, երբ Պարտատոմսերը փոխարկվել են Բանկի սովորական բաժնետոմսերի՝ Ազդագրի **2.3.10** կետով սահմանված կարգով: Նշված դեպքում Պարտատոմսերի սեփականատերերի պահանջները բավարարվում են յոթերորդ հերթին: Պարտատոմսերի վերադասակարգում չի նախատեսվում: «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» ՀՀ օրենքի և նույն օրենքի հիման վրա ընդունված իրավական այլ ակտերի իմաստով բանկի թողարկած անվանական արժեթղթերով, տվյալ դեպքում՝ Պարտատոմսերով, ֆիզիկական անձանցից (այդ թվում՝ անհատ ձեռնարկատերերից) ներգրավված դրամական միջոցները համարվում են բանկային ավանդ, որոնց հատուցումը երաշխավորված է նույն օրենքով սահմանված կարգով և պայմաններով, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ

ա/ այն դեպքում, երբ պարտատոմսերի թողարկումը և տեղաբաշխումը կսկսվի 2027 թվականի հունվարի 1-ից հետո, որի դեպքում ««Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» ՀՀ օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» ՀՀ օրենքի **ուժի մեջ մտնելուց հետո ձեռքբերված Պարտատոմսերը** «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» ՀՀ օրենքի հիման վրա չեն համարվի երաշխավորված, եթե այդ պարտատոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում ներգրավված միջոցները ներառվել են Թողարկողի Առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի հաշվարկում կամ

բ/մինչև նույն օրենքով սահմանված երաշխավորված ավանդների հատուցման դեպքի առաջացումը՝ Պարտատոմսերը դուրս են գրվել կամ փոխարկվել են Բանկի սովորական բաժնետոմսերի Ազդագրի **2.3.10** կետով սահմանված կարգով: Համաձայն «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» ՀՀ օրենքի՝ բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորված է հետևյալ չափերով.

- եթե ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի միայն դրամային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված դրամական միջոցների չափը տասնվեց միլիոն ՀՀ դրամ է.

- եթե ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի միայն արտարժութային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված դրամական միջոցների չափը յոթ միլիոն ՀՀ դրամ է.

- եթե ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժութային բանկային ավանդներ, և դրամային բանկային ավանդի գումարը յոթ միլիոն ՀՀ դրամից ավելի է, ապա երաշխավորվում է միայն դրամային բանկային ավանդի գումարը՝ մինչև տասնվեց միլիոն ՀՀ դրամով.

- եթե ներդրողն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժութային բանկային ավանդներ, և նրա դրամային բանկային ավանդի գումարը պակաս է յոթ միլիոն ՀՀ դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային բանկային ավանդն ամբողջությամբ և արտարժութային բանկային ավանդի գումարը՝ յոթ միլիոն դրամի և հատուցված դրամային բանկային ավանդի տարբերության չափով:

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

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

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

#### **ԿԱՐԵՎՈՐ ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ:**

**2026 թվականի ընթացքում սկսված Պարտատոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման գործընթացները պետք է ամբողջությամբ իրականացվեն և ավարտվեն մինչև 2026 թվականի դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ:**

**2027 թվականի հունվարի 1-ից ուժի մեջ մտնող օրենսդրական փոփոխություններով համապատասխանաբար վերանայվել են Բանկի պարտավորների պահանջների բավարարման հերթականությունները՝ ինչպես Բանկի (Թողարկողի) կամավոր/ինքնալուծարման, այնպես էլ սնանկության գործընթացների դեպքում:**

1. Եթե Թողարկողի լուծարումը պայմանավորված լինի Թողարկողի՝ 2027 թվականի հունվարի 1-ից հետո առաջացած սնանկությամբ, ապա պարտավորությունները բավարարվում են լուծարային միջոցների հաշվին՝ համաձայն 2026 թվականի հուլիսի 3-ին ընդունված և 2027 թվականի հունվարի 1-ից ուժի մեջ մտնող «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձանց, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» ՀՀ օրենքի հիման վրա փոփոխված «Ֆինանսական կազմակերպությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքի 31-րդ հոդվածի 2-րդ մասով նախատեսված հատուկ հերթականության:
2. Այն դեպքում, երբ 2027 թվականի հունվարի 1-ից հետո տեղի է ունենում Թողարկողի ինքնալուծարում (լուծարում, որը պայմանավորված չէ սնանկությամբ), պարտատերերի պահանջների բավարարումն իրականացվում է լուծարային միջոցների հաշվին՝ համաձայն նույն ժամկետում ուժի մեջ մտնող «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի փոփոխված դրույթներով սահմանված նոր հերթականության (տես՝ սույն Ազդագրի 2.3.3 կետը):

### **2.3.6 Արժեթղթերից բխող իրավունքների նկարագրությունը.**

Պարտատոմսերի սեփականատերերին վերապահվում են հետևյալ իրավունքները.

- ստանալ պարտատոմսերով նախատեսված արժեկտրոնային եկամուտները ըստ սահմանված կարգի: Արժեկտրոնային եկամտի ստացման իրավունքի իրականացման համար ներդրողներից լրացուցիչ գործողությունների կատարում չի պահանջվում, և արժեկտրոնային եկամուտը փոխանցվում է ներդրողի բանկային հաշվին Թողարկողի կողմից,
- Թողարկողի կողմից պարտատոմսերի արժեկտրոնները սահմանված ժամկետից ուշացնելու դեպքում ձեռնարկել պարտատոմսերի սեփականության իրավունքից բխող իր պահանջների բավարարման ուղղությամբ օրենքով թույլատրվող գործողություններ,
- գրավադրել պարտատոմսերն օրենքով սահմանված կարգով



- իր ցանկությամբ օտարել պարտատոմսերը ֆոնդային բորսայում (ցուցակված և առևտրին թույլատրված լինելու դեպքում) կամ արտաբորսայում՝ օրենքով սահմանված կարգով, ընդ որում ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ ՀՀ օրենսդրությամբ չի թույլատրվում կարգավորվող շուկայից (ֆոնդային բորսա) դուրս վաճառել կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլատրված արժեթղթեր, բացառություն են կազմում ՀՀ ԿԲ կողմից կնքվող գործարքները, որոնք ՀՀ ԿԲ և ֆինանսական շուկայի մասնագիտացված ընկերությունների միջև հնարավոր գործարքներն են, թողարկողի կողմից իր թողարկած արժեթղթերի հետգնման կամ ձեռքբերման գործարքները:

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

Պարտատոմսերից բխող իրավունքների որևէ սահմանափակում առկա չէ:

### **2.3.7 Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և դրա վճարման պայմանները.**

#### **2.3.7.1**

Պարտատոմսերի դիմաց հաշվարկվելու և վճարվելու է արժեկտրոնային եկամուտ, որը ենթակա է որոշման Բանկի վարչության կողմից:

#### **2.3.7.2**

Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային եկամուտը վճարվելու է պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից հաստատված պարբերականությամբ:

#### **2.3.7.3**

Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային եկամուտը հաշվարկվելու է համապատասխանաբար ԱՄՆ դոլարով և ներդրողներին վճարվելու է ԱՄՆ դոլարով:

#### **2.3.7.4**

Արժեկտրոնները պարտատոմսերի սեփականատերերին և/կամ անվանատերերին վճարվելու են արժեկտրոնների հաշվարկման օրը: Եթե հաշվարկման օրը ոչ աշխատանքային է, ապա արժեկտրոնի վճարման օր է համարվում դրան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

#### **2.3.7.5**

Արժեկտրոնները (տոկոսագումարները) ստանալու իրավունք ունեն պարտատոմսերի արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրը պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի փակման դրությամբ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում գրանցված անձինք (սեփականատերերը կամ անվանատերերը): Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրը փակվելու է պարտատոմսերի հերթական արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրվա ժամը 18:00-ին, այսինքն՝ նշված ժամից հետո ռեեստրում գրանցված սեփականատերերը/անվանատերերը չեն կարող ունենալ նախորդող արժեկտրոնային ժամանակաշրջանի համար (նախորդ կիսամյակ) վճարվող արժեկտրոնի ստացման իրավունքից:

#### **2.3.7.6**

Թողարկողը արժեկտրոնների մարման (վճարման) օրը պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրի հիման վրա պատրաստում է տեղեկանք պարտատոմսերի արժեկտրոնների գումարներ ստանալու իրավունք ունեցող անձանց (սեփականատերեր կամ



անվանատերեր) վերաբերյալ՝ ներառյալ արժեկտրոնների գումարի փոխանցման համար անհրաժեշտ տվյալները:

#### 2.3.7.7

Արժեկտրոնային վճարումների համար նախատեսվող գումարներն անվանատերերին և/կամ սեփականատերերին վճարվում են ԱՄՆ դոլարի դեպքում՝ 100 ցենտի ճշտությամբ (ընդ որում կլորացումը իրականացվում է թվաբանական կլորացման կանոններին համաձայն՝ մինչև ամենամոտ ամբողջ տասնավոր թիվը): Թվաբանական կլորացման կանոնի ներքո հարկ է հասկանալ կլորացման այն մեթոդը, որի դեպքում միավորի ամբողջ թիվը չի փոխվում, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական միավորը հավասար է 0-ից 4-ի, և փոխվում է՝ մեծանալով մեկ միավորով, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական միավորը հավասար է 5-ից 9-ի:

#### 2.3.7.8

Թողարկողը արժեկտրոնի գումարները վճարելու է անկանխիկ ձևով՝ պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշիվներին փոխանցելու միջոցով:

#### 2.3.7.9

Պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների ճիշտ չլինելու դեպքում Բանկը հարցում է ուղարկում ՀՀ կենտրոնական դեպոզիտարիա բանկային հաշվեհամարը ճշտելու և համապատասխան փոխանցում իրականացնելու համար: Ռեեստրում ճիշտ հաշվեհամարի բացակայության դեպքում վճարումը իրականացվում է ներդրողին առձեռն՝ Բանկի գլխամասային գրասենյակում:

#### 2.3.7.10

Արժեկտրոնի կուտակումն իրականացվելու է հետևյալ բանաձևով՝

$$AI = FV \times \frac{C}{k} \times \frac{DCS}{DCC}$$

- **AI**՝ կուտակված արժեկտրոնային եկամուտն է,
- **FV**՝ մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքն է,
- **C**՝ տարեկան արժեկտրոնային անվանական տոկոսադրույքն է՝ արտահայտված տոկոսներով,
- **k**՝ մեկ տարում վճարվող արժեկտրոնների թիվն է, հաճախականությունը (օրինակ՝ արժեկտրոնների կիսամյակային վճարման դեպքում  $k=2$ ),
- Օրերի հաշվարկման պայմանականությունը Թողարկողի պարտատոմսերի համար համարվում է Actual/Actual-ը, ընդ որում
  - **DCS**՝ գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի մարման / արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթվի և գործարքի կատարման օրվա միջև եղած օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում [D2M2Y2 - D1M1Y1],
  - **DCC**՝ արժեկտրոնային փուլի օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում [D3M3Y3 - D1M1Y1],
  - **D1M1Y1**՝ գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի մարման / արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթիվն է,
  - **D2M2Y2**՝ գործարքի կատարման ամսաթիվն է,
  - **D3M3Y3**՝ գործարքի կատարման օրվան հաջորդող արժեկտրոնի մարման / անվանական արժեքի մարման ամսաթիվն է:

### 2.3.7.11 Արժեկտրոնային եկամուտների չվճարման դեպքերը.

Պարտատոմսերի դիմաց արժեկտրոնային եկամուտներն՝ ամբողջությամբ կամ մասամբ, ենթակա չեն վճարման, եթե դա կհանգեցնի Բանկի՝ Կանոնակարգ 2-ով սահմանված տնտեսական նորմատիվներից որևէ մեկի կամ ՀՀ ԿԲ խորհրդի 2019 թվականի փետրվարի 4-ի թիվ 16-Ն որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող առևտրային բանկերի կապիտալի համարժեքության նորմատիվի սահմանաչափից բարձր շեմերի սահմանման և հաշվարկման կարգի» համաձայն սահմանված համախմբված շեմի խախտմանը կամ Բանկի կապիտալի կազմում չներառված պարտավորությունների ոչ պատշաճ կատարմանը (այսուհետ՝ առանձին կամ բոլորը միասին՝ Արժեկտրոնների չվճարման դեպք):

Եթե արժեկտրոնների հաշվարկման հերթական օրն արժեկտրոնային եկամուտը վճարելու դեպքում կարող է առաջանալ Արժեկտրոնների չվճարման դեպք, ապա Բանկն արժեկտրոնների վճարման տվյալ օրվանից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ, առնվազն իր ինտերնետային կայքում հրապարակելով, տեղեկացնում է ներդրողներին Արժեկտրոնների չվճարման դեպքի, դրա պատճառների և արժեկտրոնային եկամտի չվճարման մասին (մասամբ վճարման դեպքում նշում է մասամբ վճարվող կամ չվճարվող արժեկտրոնի չափը): Պարտատոմսերի դիմաց արժեկտրոնային եկամուտները վճարման ենթակա չեն նաև Ազդագրի **2.3.10** կետով սահմանված դեպքերում: Արժեկտրոնների չվճարման դեպքում (այդ թվում՝ եթե Բանկն Ազդագրի սույն ենթագլխով սահմանված կարգով այդ մասին չի տեղեկացրել ներդրողներին), ինչպես նաև Ազդագրի **2.3.10** կետով սահմանված դեպքերում արժեկտրոնային եկամուտների լրիվ կամ մասնակի չվճարումը ենթակա չէ կուտակման և վճարման հետագայում, ինչպես նաև չի հանդիսանում Բանկի կողմից պարտավորությունների չկատարում կամ ոչ պատշաճ կատարում:

### 2.3.8 Պարտատոմսի մարման ժամկետը.

Պարտատոմսերը չունեն սահմանված մարման օր (անժամկետ են):

### 2.3.9 Վաղաժամկետ մարման հնարավորությունը.

#### 2.3.9.1

Պարտատոմսերի համար նախատեսված է վաղաժամկետ մարման/հետգնման հնարավորություն բացառապես Թողարկողի նախաձեռնությամբ (այսուհետ նաև՝ Քոլ օպցիոն):

#### 2.3.9.2

Քոլ օպցիոնը կարող է կիրառվել միայն այն դեպքում, եթե պահապանվել են հետևյալ բոլոր պայմանները.

1) Պարտատոմսերը վաղաժամկետ հետգնելու/մարելու նպատակով Թողարկողը դիմել և ստացել է ՀՀ ԿԲ նախնական համաձայնությունը,

2) Պարտատոմսերի վաղաժամկետ հետգնման/մարման ամսաթվի և Պարտատոմսերի տեղաբաշխման մեկնարկի ամսաթվի միջև տարբերությունը կազմում է առնվազն 5 օրացուցային տարի, բացառությամբ, երբ տեղի են ունեցել հարկային օրենսդրության կամ կարգավորման այնպիսի փոփոխություններ, որոնց առկայության դեպքում միջոցները կարող էին չներգրավվել կամ չբավարարել Նվազագույն պահանջներին, և ՀՀ ԿԲ հիմնավոր կարծիքով Բանկը միջոցների ներգրավման պահին չէր կարող կանխատեսել փոփոխությունը:

#### 2.3.9.3

Նախորդ կետով սահմանված պայմանները բավարարված լինելու դեպքում Բանկը ցանկացած ժամանակ կարող է կիրառել Քոլ օպցիոնը: Ընդ որում, ՀՀ ԿԲ նախնական համաձայնության

ստացումն ինքնին չի կարող մեկնաբանվել կամ որակվել որպես Բանկի համար Քոլ օպցիոնը կիրառելու պարտավորություն:

#### 2.3.9.4

ՀՀ ԿԲ նախնական համաձայնությունը ստանալուց հետո Քոլ օպցիոնը կիրառելու նպատակով Բանկը պարտավոր է Պարտատոմսերը վաղաժամկետ մարման/հետգնման օրվանից (այսուհետ՝ Քոլ օպցիոնի կատարման օր) առնվազն 30 (երեսուն) օր առաջ, սակայն ոչ ավելի շուտ, քան 60 (վաթսուն) օր առաջ, առնվազն իր ինտերնետային կայքում հրապարակելով, տեղեկացնել ներդրողներին Պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարման/հետգնման մասին, այդ թվում՝ նշելով Քոլ օպցիոնի կատարման օրը, Պարտատոմսերի մարման/հետգնման գինը, ինչպես նաև տեղեկություն այն մասին, որ Բանկը Քոլ օպցիոնը կիրառելու նպատակով դիմել և ստացել է ՀՀ ԿԲ նախնական համաձայնությունը (այդ թվում՝ նախնական համաձայնության համար դիմելու և այն ստանալու ամսաթվերը):

#### 2.3.9.5

Պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարումն/հետգնումն իրականացվում է Պարտատոմսերի տվյալ տրանշի տեղաբաշխված ամբողջ ծավալի համար (չի կարող իրականացվել մասնակի մարում/հետգնում):

#### 2.3.9.6

Պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարումն/հետգնումն իրականացվում է Պարտատոմսերի անվանական արժեքով:

#### 2.3.9.7

Պարտատոմսերի մարման/հետգնման գումարները (Պարտատոմսերի անվանական արժեքը և կուտակված արժեկտրոնային եկամուտները) Պարտատոմսերի սեփականատերերին/անվանատերերին վճարվում են Քոլ օպցիոնի կատարման օրը: Ընդ որում, Քոլ օպցիոնի կատարման օրը սահմանվում է արժեկտրոնների հաշվարկման օրերին համապատասխան: Եթե Քոլ օպցիոնի կատարման օրը ոչ աշխատանքային օր է, ապա մարման/հետգնման գումարները վճարվում են Քոլ օպցիոնի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրը:

#### 2.3.9.8

Թողարկողը Պարտատոմսերի մարման/հետգնման գումարները վճարում է անկանխիկ ձևով՝ Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշիվներին փոխանցելու միջոցով: Պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների բացակայության կամ ճիշտ չլինելու դեպքում գումարը կփոխանցվի/կսառեցվի Բանկում՝ այդ նպատակով բացված հաշվեհամարին, այնուհետև՝ Բանկը կգործադրի բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողին հայտնաբերման ու գումարի փոխանցման ուղղությամբ: Ներդրողին հայտնաբերելու անհնարինության դեպքում Թողարկողը վճարման ենթակա գումարը մուծելու է նոտարի կամ դատարանի (օրենքով սահմանված դեպքերում) դեպոզիտ համաձայն ՀՀ օրենսդրության:

#### 2.3.9.9

Պարտատոմսերի մարման/հետգնման դիմաց վճարումները կատարվելու են Պարտատոմսերի թողարկման արժույթով:

#### 2.3.9.10

Հաշվի առնելով Պարտատոմսերի անվանական արժեքի արժույթը և Պարտատոմսերի մարման/հետգնման հետ կապված հնարավոր միջբանկային փոխանցումների անհրաժեշտությունը (եթե ներդրողի ՀՀ դրամային կամ արտարժույթով հաշիվը չի գտնվում հաշվարկային բանկում),

ներդրողները պետք է նկատի ունենան, որ մարման/հետգնման գումարների փոխանցման (միջբանկային փոխանցումներ) հետ կապված միջնորդավճարների ծախսերը պետք է կատարվեն ներդրողի հաշվին, հետևաբար նման ներդրողները մարման/հետգնման գումարները կստանան պահումներով՝ համապատասխան Բանկում և այլ միջնորդ բանկերում (եթե այդպիսիք կլինեն) գործող սակագների:

#### 2.3.9.11

Բացի Քոլ օպցիոնից՝ Պարտատոմսերը կարող են վաղաժամկետ մարվել կամ հետ գնվել նաև այն դեպքում, երբ Պարտատոմսերը (մասամբ կամ ամբողջությամբ) այլևս չեն կարող ընդգրկվել Բանկի առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի հաշվարկում՝ պայմանավորված Ազդագրով սահմանված Պարտատոմսերի թողարկման պայմանների՝ օրենսդրությամբ նախատեսված նվազագույն պահանջներին անհամապատասխանությամբ:

**Այն ժամանակահատվածում, երբ Պարտատոմսերը ներառված են Բանկի առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի հաշվարկում, դրանց վաղաժամկետ մարման կամ հետգնման իրականացման համար անհրաժեշտ է ՀՀ կենտրոնական բանկի նախնական համաձայնությունը:**

Նշված դեպքի (անհամապատասխանության) ի հայտ գալու դեպքում, Բանկն իրավունք ունի վաղաժամկետ մարել կամ հետ գնել Պարտատոմսերը: Այդ նպատակով Բանկը վաղաժամկետ մարման կամ հետգնման օրվանից առնվազն 30 (երեսուն) օր առաջ, սակայն ոչ ավելի շուտ, քան 60 (վաթսուն) օր առաջ, առնվազն իր պաշտոնական ինտերնետային կայքում հրապարակման միջոցով տեղեկացնում է ներդրողներին Պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարման կամ հետգնման մասին՝ նշելով դրանց իրականացման կոնկրետ օրը, գինը և հիմնավորող պատճառները:

#### 2.3.10 Դուրսգրման կամ Բանկի բաժնետոմսերի փոխարկման դեպքերը.

##### 2.3.10.1

Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման դեպքում Պարտատոմսերով ներգրավված գումարը Բանկի նախընտրությամբ.

1) դուրս է գրվում (այսուհետ՝ Դուրսգրում),

2) մարվում է Բանկի կողմից, իսկ մարված գումարն անհապաղ ուղղվում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի համալրմանը՝ Բանկի սովորական բաժնետոմսերի տեսքով (այսուհետ՝ Փոխարկում): ԱՄՆ դոլարով թողարկված Պարտատոմսերի դեպքում Բանկի կանոնադրական կապիտալի համալրմանն ուղղվող գումարը փոխարկվում է ՀՀ դրամի՝ հիմք ընդունելով ՀՀ ԿԲ կողմից փոխարկման օրվա համար հայտարարված տվյալ արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժույթային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքը:

##### 2.3.10.2

Պարտատոմսերի միևնույն սերիայի համար չեն կարող կիրառվել Դուրսգրման և Փոխարկման տարբերակները միաժամանակ, բացառությամբ **2.3.10.8** և **2.3.10.9** կետերով սահմանված դեպքի:

##### 2.3.10.3

Դուրսգրումն ու Փոխարկումն իրականացվում են ներդրողներին պատկանող Պարտատոմսերի համամասնությամբ և ընդհանուր այն գումարի չափով, որը, ՀՀ ԿԲ կարծիքով, անհրաժեշտ է Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հիմքերը վերացնելու (մեղմելու) համար (այսուհետ՝ Անհրաժեշտ գումար), սակայն ոչ ավելի, քան Պարտատոմսերի անվանական արժեքն է: Ընդ որում, Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման դեպքում Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր սերիայի Դուրսգրումն ու Փոխարկումն իրականացվում են համամասնորեն՝ հիմք ընդունելով Բանկի առաջին

մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի կազմում ներառված բոլոր ֆինանսական գործիքների արժեքները՝ հետևյալ բանաձևի միջոցով.

$$\Phi Q_{\Phi i} = \frac{\Phi Q_i}{\sum_{i=1}^n \Phi Q_i} \times \mathcal{U} Q_{\mathcal{U}}$$

որտեղ՝

- $\Phi Q_{\Phi i}$  - i-րդ ֆինանսական գործիքի գծով դուրսգրման կամ կապիտալի փոխարկման անհրաժեշտ գումարի չափն է, որը ենթակա է Դուրսգրման կամ Փոխարկման,
- $\Phi Q_i$  - բանկի առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի կազմում ներառված i-րդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական մայր գումարը կամ անվանական արժեքն է,
- $n$  - բանկի առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի կազմում ներառված ֆինանսական գործիքների քանակն է
- $\mathcal{U} Q_{\mathcal{U}}$  - բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հիմքերը վերացնելու (մեղմելու) համար անհրաժեշտ գումարի չափն է:

#### 2.3.10.4

**Սույն կետի իմաստով ֆինանսական վիճակի վատթարացում (այսուհետ՝ Ֆինանսական վիճակի վատթարացում) է համարվում հետևյալ իրավիճակներից որևէ մեկի ի հայտ գալը.**

1) **Բանկի առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի համարժեքությունը չի գերազանցում 7.061% սահմանաչափը,**

2) **ՀՀ ԿԲ-ն գրավոր կերպով տեղեկացնում է Բանկին այն մասին, որ ՀՀ ԿԲ կողմից հաշվարկված գնահատականը վատթարացել է կամ կարող է վատթարանալ սահմանված չափից,**

3) **ՀՀ ԿԲ-ն գրավոր եղանակով տեղեկացնում է Բանկին այն մասին, որ առանց ՀՀ ԿԲ-ի կամ պետական այլ օժանդակության Բանկի մոտ կառաջանան (հնարավոր է, որ առաջանան) «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձանց, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» օրենքով սահմանված հիմքերից որևէ մեկը:**

#### 2.3.10.5

Ֆինանսական վիճակի վատթարացման որևէ դեպքի առաջանալուց անմիջապես հետո, սակայն ոչ ուշ, քան դրան հաջորդող 5-րդ (հինգերորդ) աշխատանքային օրը, Բանկն, առնվազն իր ինտերնետային կայքում հրապարակելով, տեղեկացնում է ներդրողներին Ֆինանսական վիճակի վատթարացման մասին, նշելով՝ դրա առաջացման ամսաթիվը, պատճառները և այլ մանրամասներ, ինչպես նաև Ֆինանսական վիճակի վատթարացման հիմքերը վերացնելու (մեղմելու) համար Բանկի կողմից ընտրված (Բանկի Տնօրինության որոշմամբ) միջոցառումը՝ Դուրսգրումը կամ Փոխարկումը, Դուրսգրման կամ Փոխարկման ենթակա Պարտատոմսերի ծավալը՝ Անհրաժեշտ գումարի չափով, համապատասխան միջոցառման իրականացման ժամկետներն ու գործընթացը, ինչպես նաև **2.3.10.8**-րդ կետով սահմանված տեղեկությունը:

### 2.3.10.6

Բանկի կողմից **2.3.10.5**-րդ կետով սահմանված կարգով Ֆինանսական վիճակի վատթարացման մասին ներդրողներին տեղեկացնելու օրվանից մինչև Դուրսգրման կամ Փոխարկման ավարտի օրը Պարտատոմսերի հաշվեգրված արժեկտրոնային եկամուտները ենթակա չեն վճարման:

### 2.3.10.7

Դուրսգրման դեպքում Բանկի կողմից **2.3.10.5**-րդ կետով սահմանված կարգով Ֆինանսական վիճակի վատթարացման մասին ներդրողներին տեղեկացնելու օրվան հաջորդող աշխատանքային օրը Պարտատոմսերը դուրս են գրվում անվանական արժեքով, որի արդյունքում Ազդագրով սահմանված Պարտատոմսերից բխող բոլոր իրավունքները դադարում են:

### 2.3.10.8

Փոխարկման դեպքում Բանկը հնարավորություն է տալիս ներդրողներին իրենց պատկանող Պարտատոմսերի մասով Փոխարկման փոխարեն իրականացնել Դուրսգրում՝ այդ մասին ներդրողներին տեղեկացնելով **2.3.10.5**-րդ կետով սահմանված կարգով Ֆինանսական վիճակի վատթարացման մասին տեղեկացնելու հետ միաժամանակ: Ներդրողները կարող են Դուրսգրման նախընտրության մասին ծանուցել Թողարկողին **2.3.10.5**-րդ կետով սահմանված կարգով Ֆինանսական վիճակի վատթարացման մասին տեղեկացվելու օրվանից 10 (տասը) աշխատանքային օրվա ընթացքում: Ներդրողների կողմից սույն ենթակետի շրջանակներում ծանուցումներն (այսուհետ՝ Ծանուցումներ) պետք է կատարվեն գրավոր և ուղարկվեն Թողարկողի՝ սույն Ազդագրում նշված էլեկտրոնային հասցեին ([info@idbank.am](mailto:info@idbank.am))՝ որպես հասցեատեր նշելով Թողարկողի Գլխավոր տնօրենին և ֆինանսական գծով տնօրենին: Ծանուցումները համարվում են տրված դրանց փաստացի ստացման պահից:

### 2.3.10.9

**2.3.10.8** կետով սահմանված 10-օրյա ժամկետը լրանալու օրվան հաջորդող օրը Պարտատոմսերի տվյալ սերիան ենթակա է Դուրսգրման այն չափով, որի համար Բանկը ստացել է ներդրողների Դուրսգրման նախընտրության մասին Ծանուցումները՝ համաձայն **2.3.10.8** կետի: Պարտատոմսերի տվյալ տրանշի մյուս մասը ենթակա է Փոխարկման **2.3.10.10**-րդ կետով սահմանված կարգով:

### 2.3.10.10

Փոխարկման դեպքում Բանկի կողմից **2.3.10.8** կետով սահմանված 10-օրյա ժամկետը լրանալու օրվանից հետո Բանկը նախատեսում է Բանկի սովորական բաժնետոմսերի լրացուցիչ թողարկում և տեղաբաշխում՝ հաշվի առնելով Պարտատոմսերի տվյալ սերիայի՝ **2.3.10.9**-րդ կետով սահմանված կարգով դուրսգրված մասը:

### 2.3.10.11

Փոխարկման դեպքում Պարտատոմսի սեփականատիրոջը պատկանող Պարտատոմսերի ծավալին (անվանական արժեքին) համարժեք տրամադրվում են Բանկի սովորական բաժնետոմսեր: Փոխարկման նպատակով Բանկի մեկ սովորական բաժնետոմսի գինը (արժեքը) սահմանվում է հավասար տվյալ պահին (փոխարկման իրադարձության օրվա դրությամբ) Բանկի սովորական բաժնետոմսի գործող շուկայական (կամ իրական) արժեքին:

Յուրաքանչյուր Պարտատոմսի սեփականատիրոջը փոխարկման արդյունքում տրամադրվող սովորական բաժնետոմսերի քանակը հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով.

$$Q = \frac{V_{bond}}{P_{stock}}$$

որտեղ՝

**Q** - Փոխարկման արդյունքում ներդրողին տրամադրվող Բանկի սովորական բաժնետոմսերի քանակն է (հատ),

**V\_bond** - Ներդրողին պատկանող և փոխարկման ենթակա Պարտատոմսերի ընդհանուր անվանական արժեքն է ( $\ll$  դրամ կամ արտարժույթ),

**P\_stock** - Փոխարկման իրադարձության օրվա դրությամբ Բանկի մեկ սովորական բաժնետոմսի սահմանված շուկայական (իրական) արժեքն է:

Փոխարկման նպատակով Բանկի սովորական բաժնետոմսերի շուկայական արժեքը որոշվում է՝ հաշվի առնելով հետևյալ մեծություններից առավելագույնը.

1) Բանկի՝ Փոխարկման օրվան նախորդող ֆինանսական տարվա սեփական կապիտալի մեծությունը՝ ըստ անկախ աուդիտին իրականացնող անձի կողմից հաստատված տարեկան հաշվետվության.

2) Բանկի՝ Փոխարկման օրվան նախորդող կիսամյակի համար հրապարակված սեփական կապիտալի մեծությունը.

**Ծանոթագրություն.** Եթե բանաձևի կիրառման արդյունքում ստացվում է բաժնետոմսերի կոտորակային թիվ, ապա կոտորակային մասը 0.5 (մեկ ամբողջի կեսը) կազմելու կամ այն գերազանցելու դեպքում իրականացվում է կլորացում դեպի վերև՝ մինչև մոտակա ամբողջ թիվը, իսկ 0.5-ից պակաս լինելու դեպքում՝ դեպի ներքև՝ մինչև մոտակա ամբողջ թիվը:

### 2.3.10.12

Եթե Պարտատոմսերի՝ Բանկի սովորական բաժնետոմսերի փոխարկման արդյունքում Բանկի բաժնետերերի թիվը կգերազանցի 49-ը, ապա Բանկն այդ պահից հետո 1 (մեկ) տարվա ընթացքում պարտավոր է վերակազմավորվել բաց բաժնետիրական ընկերության կամ համապատասխանաբար կրճատել բաժնետերերի քանակը:

### 2.3.10.13

**2.3.10.11** կետով սահմանված կարգով Բանկի բաժնետոմսերի շուկայական վերջնական արժեքը որոշվելուց և Բանկի ներքին ընթացակարգերով սահմանված կարգով Փոխարկման մասին (այդ թվում՝ Բանկի լրացուցիչ սովորական բաժնետոմսերի թողարկման վերաբերյալ) որոշումը կայացնելու օրվան հաջորդող 3 (երեք) աշխատանքային օրվա ընթացքում Բանկն, առնվազն իր ինտերնետային կայքում հրապարակելով, տեղեկացնում է ներդրողներին Փոխարկման գործընթացի մանրամասները, այդ թվում՝ նշելով՝ Բանկի՝ թողարկվող լրացուցիչ բաժնետոմսերի քանակը, Պարտատոմսերի՝ Բանկի սովորական բաժնետոմսերի փոխարկման հարաբերակցությունը (այսուհետ՝ Փոխարկման հարաբերակցություն)՝ որպես Բանկի սովորական բաժնետոմսերի քանակ՝ 1 (մեկ) Պարտատոմսի համար, Փոխարկման օրը:

### 2.3.10.14

**2.3.10.13** կետով սահմանված կարգով Բանկի կողմից ներդրողներին տեղեկացնելուց հետո 5 (հինգ) աշխատանքային օրվա ընթացքում Բանկի կողմից մարվում են Պարտատոմսերն Անհրաժեշտ գումարի չափով, իսկ Բանկի լրացուցիչ տեղաբաշխված սովորական բաժնետոմսերը փոխանցվում են ներդրողներին՝ վերջիններիս պատկանող Պարտատոմսերի անվանական արժեքին համապատասխան՝ համաձայն Փոխարկման հարաբերակցության: Ընդ որում, Փոխարկման դեպքում Պարտատոմսերի մարված գումարը չի փոխանցվում ներդրողներին, այլ անմիջապես ուղղվում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի համալրմանը:



### 2.3.10.15

Դուրսգրման կամ Փոխարկման դեպքում ներդրողներից լրացուցիչ գործողությունների կատարում չի պահանջվում:

### 2.3.11 Արժեթղթերի տարեկան եկամտաբերությունը.

Արժեկտրոնի (տոկոսների) եկամտաբերությունը ենթական է որոշման Բանկի վարչության կողմից:

### 2.3.12 Նոր թողարկման մասին համառոտ տեղեկատվություն.

Պարտատոմսերի թողարկման վերաբերյալ որոշումն ընդունվել է Բանկի վարչության 02/08/2026 նիստում (արձանագրություն համար ՎՆ-2026/8-204, որոշում N 314-Լ) և հաստատվել է Բանկի Խորհրդի 25/08/2026թ. թիվ 7 արձանագրությամբ, որի համաձայն Պարտատոմսերի տեղաբաշխման կարգն ու, ներառյալ՝ պարտատոմսերի անվանական արժեքի, արժեկտրոնների վճարման հաճախականության, լրացուցիչ տեղաբաշխող ներգրավելու, տեղաբաշխումից հետո պարտատոմսերի կարգավորող շուկայում ցուցակման և առաջարկի ծրագրից բխող հետագա կարգավորումները հաստատված է համարվում՝ համաձայն Բանկի Վարչության կողմից հավանություն արժանացած պայմանների:

### 2.3.13 Արժեթղթերի ազատ շրջանառության սահմանափակումների նկարագրությունը.

Թողարկողի կանոնադրությամբ կամ պարտատոմսերի թողարկման մասին Թողարկողի համապատասխան իրավասու մարմնի որոշմամբ պարտատոմսերի թողարկման, ինչպես նաև պարտատոմսերում ներդրումներ կատարողների նկատմամբ որևէ այլ սահմանափակումներ չեն սահմանվում, բացի տեղաբաշխման ընթացքում մեկ ներդրողի նկատմամբ կիրառվող ձեռք բերվող պարտատոմսերի ծավալի սահմանափակումից: Մեկ ներդրողի կողմից տեղաբաշխման ժամկետի ընթացքում պարտատոմսերի ձեռքբերման նվազագույն ծավալ չի նախատեսվում: Պարտատոմսերի ազատ շրջանառության հետ կապված որևէ այլ սահմանափակումներ չկան՝ բացառությամբ օրենքով և ենթաօրենսդրական ակտերով սահմանված դեպքերի: Թողարկողը դիմելու է պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում ցուցակելու համար, և համաձայն ՀՀ գործող օրենսդրության պարտատոմսերի ցուցակման դեպքում վերջիններիս հետագա շրջանառությունը կարող է իրականացվել միայն կարգավորվող շուկայում:

### 2.3.14 Արժեթղթերից ստացվող եկամուտների հարկման կարգի ամբողջական և մանրամասն նկարագիրը.

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

Թողարկողի պարտատոմսերից ստացվող եկամուտը ենթակա է հարկման շահութահարկով (իրավաբանական անձանց համար) և եկամտահարկով (ֆիզիկական անձանց համար):

• **Շահութահարկով հարկման կարգը և նկարագիրը.** ՀՀ-ում շահութահարկ են վճարում (հարկատու են) ՀՀ ռեզիդենտները և ոչ ռեզիդենտները, բացառությամբ ՀՀ պետական կառավարչական հիմնարկների, ՀՀ տեղական ինքնակառավարման մարմինների, պետական ոչ առևտրային կազմակերպությունների և ՀՀ ԿԲ ի:

**Ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց հարկումը.** ռեզիդենտների համար հարկվող օբյեկտ է համարվում

և նրա սահմաններից դուրս ստացվող հարկվող շահույթը: Հարկվող շահույթը հարկատուի ՀՀ Հարկային Օրենսգրքի 104-րդ հոդվածով սահմանված համախառն եկամտի և ՀՀ Հարկային Օրենսգրքի 110-րդ հոդվածով սահմանված նվազեցումների դրական տարբերությունն է: Շահութահարկի գումարը ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց համար հաշվարկվում է հարկվող շահույթի նկատմամբ՝ 18 (տասնութ) տոկոս դրույքաչափով

**Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց հարկումը.** ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց համար հարկվող օբյեկտ է համարվում հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող հարկվող շահույթը: Հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող եկամուտներին են դասվում նաև ոչ ռեզիդենտի՝ ռեզիդենտից կամ ոչ ռեզիդենտից ստացված պասիվ եկամուտները: Ընդ որում, ոչ ռեզիդենտի ստացված պասիվ եկամուտներ են համարվում ոչ ռեզիդենտի կողմից իր գույքի կամ այլ ակտիվների ներդրմամբ (տրամադրելով) ՀՀ տարածքում բացառապես այլ անձանց գործունեությունից ստացված եկամուտները, այսինքն՝ շահաբաժիններ, տոկոսներ, ռոյալթիներ և այլ պասիվ եկամուտներ: ՀՀ-ում ոչ ռեզիդենտի կողմից հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող եկամուտների հարկումը կատարում է հարկային գործակալը՝ եկամտի վճարման աղբյուրի մոտ: ՀՀ-ում ոչ ռեզիդենտի ստացած եկամտից վճարման աղբյուրի մոտ ՀՀ Հարկային Օրենսգրքով սահմանված կարգով հարկային գործակալները շահութահարկը պահում են 10 (տաս) տոկոս դրույքաչափով:

- 2020թ. մարտի 1-ից ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձիք ՀՀ-ում գործող ֆոնդային բորսայում մինչ 2024թ-ի դեկտեմբերի 31-ը ցուցակված պարտատոմսերից ստացվող տոկոսային եկամուտի, ինչպես նաև նշյալ պարտատոմսերի օտարումից ստացվող եկամուտների մասով ազատվում են շահութահարկի վճարումից:

- Համաձայն ՀՀ Հարկային օրենսգրքի 126-րդ հոդվածի 5.1 կետի Շահութահարկի վճարումից ազատվում են ոչ ռեզիդենտ շահութահարկ վճարողները՝ Հայաստանի Հանրապետությունում գործող ֆոնդային բորսայում (կարգավորվող շուկայում) 2025 թվականի հունվարի 1-ից մինչև 2027 թվականի դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ ցուցակված (առևտրին թույլատրված) պարտատոմսերի՝ մինչև 2027 թվականի դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ օտարումից, մինչև 2027 թվականի դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ այլ արժեթղթերով փոխանակումից կամ մինչև 2027 թվականի դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ կատարվող նման այլ գործարքներից ստացված եկամուտների մասով:

- **Եկամտային հարկով հարկման կարգը և նկարագիրը.** ՀՀ-ում եկամտային հարկ են վճարում (հարկատու են) ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք: Ընդ որում ՀՀ Հարկային Օրենսգրքի 24-րդ հոդվածի համաձայն ռեզիդենտ է համարվում այն ֆիզիկական անձը, որը հարկային տարում ՀՀ-ում գտնվել է 183 օր և ավելի, կամ ում կենսական շահերի կենտրոնը գտնվում է ՀՀ-ում, ինչպես նաև ՀՀ-ում պետական ծառայության մեջ գտնվող ժամանակավորապես ՀՀ տարածքից դուրս աշխատող ֆիզիկական անձը: Կենսական շահերի կենտրոն է համարվում այն վայրը, որտեղ կենտրոնացված են անձի ընտանեկան կամ տնտեսական շահերը: Մասնավորապես համարվում է, որ ֆիզիկական անձի կենսական շահերի կենտրոնը գտնվում է ՀՀ-ում, եթե այնտեղ

է գտնվում տունը կամ բնակարանը, որտեղ բնակվում է նրա ընտանիքը և գտնվում է նրա (ընտանիքի) անձնական կամ ընտանեկան հիմնական գույքը, կամ հիմնական տնտեսական (պրոֆեսիոնալ) գործունեության իրականացման վայրը:

**Ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց հարկումը.** ռեզիդենտի համար հարկվող օբյեկտ է համարվում ՀՀ տարածքում և նրա սահմաններից դուրս ստացվող հարկվող եկամուտը: Պարտատոմսերից ստացված եկամուտները՝ կապիտալի հավելածից, ենթակա չեն հարկման, իսկ տոկոսների համար եկամտային հարկը հաշվարկվում է 10 տոկոս դրույքաչափով: Ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց եկամուտներ վճարելիս եկամտային հարկը պահում (գանձում) է հարկային գործակալը: Եկամտային հարկի պահումը (գանձումը) իրականացվում է տոկոսների յուրաքանչյուր վճարման դեպքում (Դրույթը գործում է մինչև 2020թ. փետրվարի 1-ը):

2020թվականի մարտի 1-ից Հարկային օրենսգրքի 149-րդ հոդվածի համաձայն՝ Հայաստանի Հանրապետությունում գործող ֆոնդային բորսայում ցուցակված բաժնետոմսերից, պարտատոմսերից կամ ներդրումը վկայող այլ արժեթղթերից ստացվող եկամուտը, բացառությամբ բանկերի կողմից թողարկված այն պարտատոմսերի, որոնց տեղաբաշխման պահից մինչև մարումն ընկած ժամկետը փոքր է 2 տարուց, ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ անձանց համար ենթակա չեն հարկման եկամտային հարկով:

**Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց հարկումը.** ոչ ռեզիդենտի համար հարկվող օբյեկտ է համարվում հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող հարկվող եկամուտը: Հարկվող եկամուտը հարկատուի համախառն եկամտի և ՀՀ Հարկային Օրենսգրքի դրույթների համաձայն իրականացված նվազեցումների դրական տարբերությունն է: Պարտատոմսերից ստացված եկամուտների հարկման կանոնները և եկամտային հարկի կիրառվող դրույքաչափը նույնն են ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց համար:

Համաձայն ՀՀ Հարկային օրենսգրքի 149-րդ՝ «Արժեթղթերից ստացված եկամուտ» հոդվածի, 1-ին մասի, 4-րդ և 5-րդ կետերի եկամտահարի վճարումից ազատվում են՝ ՀՀ գործող ֆոնդային բորսայում (կարգավորվող շուկայում) մինչև 2027 թվականի դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ ցուցակված (առևտրին թույլատրված) բաժնետոմսերի մասով 2020 թվականի մարտի 1-ից մինչև 2027 թվականի դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ ստացված շահաբաժինները, ՀՀ գործող ֆոնդային բորսայում (կարգավորվող շուկայում) մինչև 2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ ցուցակված (առևտրին թույլատրված) պարտատոմսերից մինչև այդ պարտատոմսերի մարումն ստացված տոկոսները կամ մարելիս զեղչի ձևով ստացվող եկամուտները, բացառությամբ բանկերի թողարկած այն պարտատոմսերի, որոնց տեղաբաշխման պահից մինչև մարումն ընկած ժամկետը պակաս է երկու տարուց:

Ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց (եկամտային հարկի գծով), ինչպես նաև ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց (շահութահարկի գծով) համար հարկային գործակալ է հանդիսանում Թողարկողը:

## 2.4 Առաջարկի ժամկետները և պայմանները.

### 2.4.1 Առաջարկի պայմանները, ժամանակացույցը և առաջարկից օգտվելու համար անհրաժեշտ գործողությունները.

#### 2.4.1.1

Պարտատոմսերի տեղաբաշխումը սկսելու օրը ենթակա է որոշման Բանկի Վարչության կողմից:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարումը պետք է կատարվի պարտատոմսերի ձեռքբերման յուրաքանչյուր հայտ-հանձնարարականի ներկայացման օրվա ընթացքում, սակայն ոչ ուշ քան նույն աշխատանքային օրվա ժամը՝ 16:45-ը:

#### 2.4.1.2

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարումը համարվում է պատշաճ կերպով կատարված Թողարկողի կողմից բացված և թողարկման վերջնական պայմաններով նշված բանկային հաշվեհամարներին դրամական միջոցների մուտքագրման պահից:

#### 2.4.1.3

Հաճախորդի կողմից մուտքագրված միջոցները **2.4.1.1** կետով սահմանված ժամկետից ուշ (կամ հաջորդ օրը մինչև ժամը 16:45-ը) համապատասխան հաշիվներին մուտքագրելու դեպքում հայտը համարում է բավարարված հաջորդ օրվա սահմանված գնով՝ մուտքագրված միջոցներին համարժեք արժեթղթերի քանակով, մնացորդային մասը հաճախորդի հաշվին փոխանցելու պայմանով, հաճախորդին ծանուցելով այդ մասին:

#### 2.4.1.4

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական ներկայացնողները պետք է տեղյակ լինեն, որ իրենց հայտ-հանձնարարականները չբավարարվելու կամ մասնակի բավարարվելու դեպքում պարտատոմսերի ձեռքբերման համար վճարված գումարների՝ հատուկ հաշվի վրա մնալը՝ մինչև պարտատոմսերի թողարկման պայմանների համաձայն դրանք իրենց վերադարձնելու պահը, միջոցների ապօրինի պահում կամ դրանք վերադարձնելուց խուսափել չի հանդիսանում և դրանց վրա տոկոսներ չեն հաշվարկվում:

#### 2.4.1.5

Բանկային փոխանցման միջոցով պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարման դեպքում ներդրողները պարտավոր են իրենց հաշվին հոգալ հնարավոր բանկային միջնորդավճարների հետ կապված ծախսերը:

#### 2.4.1.6

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականի ներկայացումից հետո սահմանված ժամկետում համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների հայտ-հանձնարարականները համարվում են անվավեր:

#### 2.4.1.7

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականում նշված քանակի պարտատոմսեր ձեռք բերելու դիմաց վճարման համար անհրաժեշտ է դրամական միջոցները մուտքագրել տեղաբաշխողի կողմից «Այդի Բանկ» ՓԲԸ-ում բացված՝ Բանկի պարտատոմսերի տեղաբաշխման միջոցների հավաքագրման համապատասխան ԱՄՆ դոլարով 11800082588500:

#### 2.4.1.8

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականում նշված քանակի պարտատոմսեր ձեռք բերելու դիմաց վճարման համար անհրաժեշտ դրամական միջոցների մեծությունը որոշվում է հետևյալ բանաձևով՝

$$V = P \times Q, \text{ որտեղ}$$

- **V-ն** պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտում նշված քանակի պարտատոմսեր ձեռք բերելու դիմաց վճարման համար անհրաժեշտ դրամական միջոցների մեծությունն է:
- **P-ն** պարտատոմսերի ձեռք բերման հայտի Բանկ ներկայացման օրվա դրությամբ պարտատոմսի գինն է, որը հաշվարկվում է Ազդագրի **2.4.3** կետի համաձայն:
- **Q-ն** պարտատոմսերի այն քանակն է, որը ներդրողը ցանկանում է ձեռք բերել:

#### 2.4.1.9 Առաջարկի իրականացման սկիզբը և ավարտը.

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման հստակ ժամանակահատվածը՝ ներառյալ տեղաբաշխումը սկսելու և ավարտելու օրը, պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարման հնարավորությունը՝ թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն ենթակա է որոշման Բանկի Վարչության կողմից, եթե պարտատոմսերը ներառված չեն Բանկի առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի կազմում: Եթե պարտատոմսերը ներառված են Բանկի առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի հաշվարկում, ապա պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարման համար անհրաժեշտ է ՀՀ ԿԲ համաձայնությունը:

Թողարկողի կողմից պարտատոմսերի առաջարկը, ինչպես նաև տեղաբաշխումը կարող է հետաձգվել կամ չեղյալ հայտարարվել միայն անհաղթահարելի ուժի ազդեցության դեպքում (Ֆորս մաժոր):

Եթե Թողարկողը տեղաբաշխման ընթացքում ներկայացնում է ազդագրի լրացում, որը կապված է ազդագրում ներառված տեղեկատվության էական փոփոխության, նոր էական հանգամանքի կամ փաստի ի հայտ գալու հետ, ապա նա ներդրողի պահանջով պարտավոր է չեղյալ համարել ներդրողի տված ակցեպտը և հետ վերադարձնել նրանից ստացված միջոցները կամ հետ գնել մինչև լրացման ներկայացումը ներդրողին վաճառված արժեթղթերը՝ առնվազն նրա կողմից արժեթղթերի ձեռքբերման գնով: Սահմանված հետգնման պահանջը պետք է տեղաբաշխողին ներկայացվի գրավոր: Հետգնման պահանջի ներկայացման ժամկետը չի կարող ավելի կարճ լինել, քան 5 աշխատանքային օրը՝ Ազդագրի լրացման հրապարակումից հետո:

Արժեթղթերի հետգնումը և տեղաբաշխման ընթացքում ստացված միջոցների վերադարձն իրականացվում են Բանկի կողմից՝ հետաձգման կամ չեղյալ հայտարարման որոշումն ընդունելուց հետո՝ 3 (երեք) աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ անկանխիկ եղանակով:

Տեղաբաշխումը դադարեցնելու մասին որոշման կայացումից հետո տեղաբաշխման ընթացքում ստացված միջոցները ներդրողներին վերադարձվում են կուտակված արժեկտրոնային եկամուտների հետ միասին: Արժեկտրոնային եկամուտը նման դեպքում հաշվարկվում է տեղաբաշխման առաջին օրվա և այն դադարեցնելու մասին որոշման կայացման օրերի միջև ընկած ժամանակամիջոցի համար:

ՀՀ ԿԲ-ն իր որոշմամբ կարող է կասեցնել պարտատոմսերի տեղաբաշխման ընթացքը՝ «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի (այսուհետ տեքստում՝ Օրենք) համաձայն:

Տեղաբաշխողի նախաձեռնությամբ տեղաբաշխման ընթացքը կարող է կասեցվել միայն ՀՀ ԿԲ համաձայնությամբ՝ առավելագույնը 10 (տասը) աշխատանքային օրով:

Եթե կասեցման ժամկետն ավարտվելու պահից՝ մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում, տեղաբաշխումը չի շարունակվում, ապա Բանկը պարտավոր է կայացնել տեղաբաշխումը դադարեցնելու մասին որոշում և վերադարձնել տեղաբաշխման ընթացքում ստացված միջոցներն արժեթղթերը ձեռք բերած անձանց Օրենքով սահմանված կարգով՝ կասեցման ժամկետի ավարտից 10 (տասը) աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ եթե Պարտատոմսերի տեղաբաշխման ընթացքում կամ տեղաբաշխման ավարտից հետո՝ մինչև Հայաստանի ֆոնդային բորսայում ցուցակվելը և/կամ առևտրին թույլատրվելը, արձանագրվի, որ Պարտատոմսերը չեն կարող ընդգրկվել Բանկի առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի հաշվարկում՝ պայմանավորված Ազդագրով Պարտատոմսերի թողարկման պայմանների՝ Նվազագույն պահանջներին անհամապատասխանությամբ, ապա Բանկը իրավունք է վերապահում Պարտատոմսերի տեղաբաշխումը չեղարկել, դադարեցնել տեղաբաշխումը, հետ գնել մինչ այդ պահը տեղաբաշխված արժեթղթերը և մարել:

Չեղյալ համարելու վերաբերյալ Թողարկողի որոշումն ուժի մեջ մտնելու պահից 1 (մեկ) աշխատանքային օրվա ընթացքում Թողարկողն, առնվազն իր ինտերնետային կայքում հրապարակելով, տեղեկացնում է ներդրողներին տեղաբաշխումը չեղյալ հայտարարելու և դրա պատճառների մասին: Թողարկողը Պարտատոմսերի տեղաբաշխումը չեղյալ հայտարարելու մասին ներդրողներին տեղեկացնելուց հետո 10 (տասը) աշխատանքային օրվա ընթացքում իրավունք ունի ետ գնել Պարտատոմսերն իրենց առաջարկի գնով (ներառյալ մինչ չեղյալ համարելու որոշման ուժի մեջ մտնելու օրը հաշվեգրված արժեկտրոնի գումարները):

Եթե Նվազագույն պահանջներին անհամապատասխանության փաստն ի հայտ գա Պարտատոմսերի՝ Հայաստանի ֆոնդային բորսայում ցուցակվելուց և/կամ առևտրին թույլատրվելուց հետո, ապա Պարտատոմսերը ենթակա կլինեն վաղաժամկետ մարման/հետգնման Ազդագրի **2.3.9.11** կետով սահմանված կարգով:

#### **2.4.1.10 Առաջարկից օգտվելու համար դիմելու գործընթացի նկարագրությունը.**

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ներդրողները պետք է լրացնեն և պատշաճ կերպով Տեղաբաշխողին ներկայացնեն պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական(ներ)ը (**Հավելված 3. , Հավելված 4.**), որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմաններն ընդունելու իրենց պատրաստակամությունը, և որով այդ պայմանները կդառնան ներդրողների համար պարտադիր:

Ֆիզիկական անձ ներդրողները պարտատոմսերը կարող են ձեռք բերել նաև Բանկի թվային հարթակի միջոցով, թվային հարթակի միջոցով հայտ-հանձնարարական(ներ)ը (**Հավելված 5.**) ներկայացնելու միջոցով, որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմաններն ընդունելու իրենց պատրաստակամությունը, և որով այդ պայմանները կդառնան ներդրողների համար պարտադիր:

Թողարկողման նպատակով Բանկում բացված համապատասխան հաշվեհամարին դրամական միջոցների ստացումից անմիջապես հետո Բանկը Դեպոզիտարիային ներկայացնում է պարտատոմսերի տեղաբաշխման հանձնարարագիր Թողարկողի թողարկման հաշվից համապատասխան քանակի պարտատոմսերի փոխանցման և ներդրողի կամ ներդրողի անվանատիրոջ արժեթղթերի հաշվին հաշվեգրման համար:

Դեպոզիտարիայից ներդրողի կամ ներդրողի անվանատիրոջ դեպո հաշվին պարտատոմսերի փոխանցման վերաբերյալ համապատասխան հաստատում ստանալուց անմիջապես հետո Բանկը թողարկման նպատակով բացված **համապատասխան** տարանցիկ հաշվեհամարից իր օգտագործման համար մատչելի է դարձնում համապատասխան հայտ-հանձնարարականում նշված դրամական միջոցները:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման նախատեսված վերջնաժամկետից հետո թողարկման նպատակով բացված **համապատասխան** տարանցիկ հաշվեհամարին ստացված գումարները ենթակա են հետ վերադարձման, իսկ դրանց համապատասխան հայտ-հանձնարարականները չեն կարող բավարարվել անկախ դրանց առաքման և/կամ Բանկի կողմից ստացման ժամկետից:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը կհամարվի պատշաճ կերպով առաքված Տեղաբաշխողին, եթե այն առաքվել է Բանկի հետ միայն ներքոնշյալ կապի միջոցներից որևէ մեկի միջոցով (կամ առձեռն՝ Բանկ այցելելով) և ստացվել է հասցեատիրոջ կողմից առաքման ստացման հաստատում:

Տեղաբաշխողի հետ կապի միջոցներն են՝



- **Հասցե՝** ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13, «Այդի Բանկ» ՓԲԸ գանձապետարան, Գանձապետ՝ Վահան Հայրապետյան կամ Արժեթղթերով գործառնությունների բաժնի որևէ աշխատակցի հետ կապի հետևյալ միջոցներով՝

- **հեռախոս՝** +37410 593395 #(3275) #(3265) #(3505) #(3343)

- **Էլեկտրոնային փոստ՝** [vahan.hayrapetyan@idbank.am](mailto:vahan.hayrapetyan@idbank.am),  
[securitiestransaction@idbank.am](mailto:securitiestransaction@idbank.am)

- **CBANet՝** Financial Market Department IDBank/CBANet@CBANet,  
Treasury Operations IDBank/CBANet,

- այցելելով որևէ մասնաճյուղ և հաճախորդների սպասարկման բաժնի աշխատակցի միջոցով լրացնելով համապատասխան հայտ-հանձնարարականը:

- Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի թողարկման և հետգնման վերջնական պայմաններով հաստատված լրացուցիչ կապի միջոցով:

Պարտատոմսերի ձեռքբերմանը մասնակցել ցանկացող ֆիզիկական և/կամ իրավաբանական անձինք կարող են ներկայացնել մեկից ավելի հայտ-հանձնարարականներ:

Պարտատոմսերի հետգնման ժամանակ ներդրողները պետք է լրացնեն և պատշաճ կերպով Տեղաբաշխողին ներկայացնեն պարտատոմսերի հետգնման հայտ-հանձնարարական(ներ)ը (**Հավելված 6.**), որով կհավաստեն պարտատոմսերի հետգնման պայմաններն ընդունելու իրենց պատրաստակամությունը, և որով այդ պայմանները կդառնան ներդրողների համար պարտադիր:

#### **2.4.1.11 Հայտը հետ կանչելու ժամանակաշրջանը.**

Հայտ-հանձնարարականի ներկայացումից հետո սահմանված ժամկետում համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների հայտ-հանձնարարականները համարվում են անվավեր և չեն մասնակցում տեղաբաշխմանը: Բացի վերոնշյալ դեպքերից, ներդրողները պարտատոմսերի հայտ-հանձնարարականները պատշաճ կերպով առաքելուց, Տեղաբաշխողի կողմից հայտ-հանձնարարականի ստացման հաստատումը/ծանուցումը ստանալուց և համապատասխան վճարումը կատարելուց հետո դրանք չեն կարող ետ կանչել:

#### **2.4.1.12 Ձեռքբերման հայտի նվազագույն և առավելագույն գումարները.**

Թողարկման ընթացքում կարող են լինել Պարտատոմսերի ձեռքբերման քանակական և գումարային սահմանափակումներ, եթե նման որոշում կայացվի Բանկի Վարչության կողմից, որը կարտացոլվի տվյալ Պարտատոմսերի թողարկման վերջնական պայմաններում:

#### **2.4.1.13 Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները.**

Թողարկողի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ձեռքբերման համար իրավաբանական և/կամ ֆիզիկական անձիք վճարումը կատարում են թողարկման նպատակով «Այդի Բանկ» ՓԲԸ-ում բացված **համապատասխան** տարանցիկ հաշվեհամարին: Համապատասխան հայտ-հանձնարարականները բավարարվելուց հետո ներդրողներն արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք կարող են ստանալ իրենց արժեթղթերի հաշիվը սպասարկող Պահառուից կամ Հաշվի Օպերատորից՝ Թողարկողից իրենց հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին տեղեկացվելուց հետո:

#### **2.4.1.14 Առաջարկի արդյունքների հրապարակման ձևի և ժամկետների ամբողջական նկարագրությունը.**

Տեղաբաշխման արդյունքները կհրապարակվեն բանկի ինտերնետային կայքում թողարկման ավարտից 10 աշխատանքային օր հետո:



#### 2.4.1.15 Նախապատվության իրավունքից օգտվելու գործընթացի նկարագրությունը.

Պարտատոմսերի տեղաբաշխումն իրականացվելու է ըստ պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականների և դրանց դիմաց կատարված վճարման ստացման հերթականության, այսինքն առաջնահերթություն ունի այն ներդրողը ում հայտ-հանձնարարականի համաձայն վճարումը թողարկման նպատակով «Այդի Բանկ» ՓԲԸ-ում բացված **համապատասխան** տարանցիկ հաշվեհամարին ավելի վաղ է ստացվել: Թողարկվող պարտատոմսերը ձեռք բերելու նախապատվության իրավունք ունեցող անձինք չկան:

#### 2.4.2 Պարտատոմսերի տեղաբաշխման պլանը.

##### 2.4.2.1 Ներդրողների թիրախային խմբերը.

Պարտատոմսերի առաջարկն ուղղված է ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ հանդիսացող ֆիզիկական ու իրավաբանական անձանց: Բանկի անվանական պարտատոմսերի առաջարկն իրականացվելու է ազատ վաճառքի սկզբունքով՝ Բանկի մասնաճյուղերի միջոցով:

##### 2.4.2.2 Հայտի բավարարման մասին ծանուցման եղանակները.

Ներդրողները Տեղաբաշխողից տեղեկացվում են իրենց հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին մինչև հայտի ներկայացման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա ավարտը: Հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին ներդրողին տեղեկացումը տրամադրվում է այն կապի միջոցով, որով ներդրողը Տեղաբաշխողին է ներկայացրել պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը/երը: Բանկի որևէ մասնաճյուղ ներկայացած և մասնաճյուղերի աշխատակիցների միջոցով համապատասխան հայտ-հանձնարարականը լրացրած ներդրողը իր հայտ-հանձնարարականի բավարարման մասին տեղեկանալու համար պարտավոր է ներկայանալ Բանկ և իր հայտ-հանձնարարականը լրացրած աշխատակցի միջոցով տեղեկանալ իր հայտ-հանձնարարականի բավարարման մասին:

#### 2.4.3 Առաջարկի գինը.

Արժեթղթերի գինը Տեղաբաշխման ընթացքում Պարտատոմսերի վաճառքի լրիվ գինը յուրաքանչյուր 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց, տեղաբաշխման առաջին օրվանից սկսած հաշվարկվում է հետևյալ կերպ՝

$$P = AI + FV$$

որտեղ՝

✓ **P**- Պարտատոմսի լրիվ գինն է.

✓ **AI**-կուտակված արժեկտրոններն են, որոնք որոշվում են Ազդագրի **2.3.7.10** գլխում նշված բանաձևով.

✓ **FV**-Պարտատոմսի անվանական արժեքն է:

Տեղաբաշխման սկզբի օրը Պարտատոմսի վաճառքի լրիվ գինը հավասար է Պարտատոմսի անվանական արժեքին: Մինչև տեղաբաշխման սկիզբը տեղաբաշխման ամբողջ ժամանակահատվածի համար՝ ըստ օրերի, Պարտատոմսերի վաճառքի գինը կիրառարակվի Բանկի ինտերնետային կայքում: Բանկային փոխանցման միջոցով Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարման դեպքում ներդրողները պարտավոր են իրենց հաշվին հոգալ հնարավոր բանկային միջնորդավճարների հետ կապված ծախսերը:

Թողարկման վերջնական պայմանները հայտարարելուց հետո մինչև տեղաբաշխման սկիզբը տեղաբաշխման ամբողջ ժամանակահատվածի համար՝ ըստ օրերի, պարտատոմսերի վաճառքի գինը կիրառարակվի Բանկի ինտերնետային կայքում: Բանկային փոխանցման միջոցով պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարման դեպքում ներդրողները պարտավոր

են իրենց հաշվին իրականացնել հնարավոր բանկային միջնորդավճարների հետ կապված ծախսերը: Ներդրողները պարտավոր են նաև դեպոզիտարիայում կամ լիցենզավորված որևէ այլ ենթապահառուի մոտ բացել արժեթղթերի հաշվառման անձնական դեպո հաշիվ և կրել վերջինիս հետ կապված ծախսերը:

Հետգնման վերջնական պայմանները հայտարարելուց հետո հետգնման համար պարտատոմսերի գնման գինը կիրառարակվի Բանկի ինտերնետային կայքում: Բանկային փոխանցման միջոցով պարտատոմսերի հետգնման համար կատարվող վճարման դեպքում ներդրողները պարտավոր են իրենց հաշվին հոգալ հնարավոր բանկային միջնորդավճարների հետ կապված ծախսերը:

#### **2.4.4 Տեղաբաշխումը.**

##### **2.4.4.1**

Սույն Ծրագրային ազդագրի շրջանակում թողարկվող պարտատոմսերի տեղաբաշխող է համարվում «ԱյԴի Բանկ» ՓԲԸ-ն:

##### **2.4.4.2**

Թողարկողը իրավունք ունի պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի թողարկման համար Բանկի գործադիր մարմնի (Վարչության) որոշմամբ ներգրավելու լրացուցիչ տեղաբաշխող՝ կնքելով երաշխավորված կամ չերաշխավորված տեղաբաշխման պայմանագրեր:

##### **2.4.4.3 Վճարումները ընդունող բանկերի ցանկը.**

Պարտատոմսերի դիմաց անհրաժեշտ է վճարում կատարել թողարկման նպատակով «ԱյԴի Բանկ» ՓԲԸ-ում (ՀՀ, Երևան 0010, Վարդանանց 13) բացված **համապատասխան** տարանցիկ հաշվեհամարին: Եթե ներդրողը պարտատոմսերի ձեռք բերումը իրականացնելու է իր բրոքերային ընկերության միջոցով, ապա հարկավոր է վճարման գործընթացի մանրամասները հստակեցնել ներդրողի բրոքերային ընկերության հետ: Թողարկողի պարտատոմսերի նկատմամբ իրավունքների և պարտավորությունների հաշվառումն ու (կամ) գրանցումն (սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի վարում) իրականացվելու է Դեպոզիտարիայի միջոցով, որը հանդես է գալու որպես Գլխավոր պահառու համաձայն ՀՀ օրենսդրության և կազմակերպության գործունեությունը կարգավորող կանոնների: Պարտատոմսերը կարող են հաշվառվել նաև ՀՀ ԿԲ կողմից լիցենզավորված որևէ պահառուի կողմից (Դեպոզիտարիայի ենթապահառու)՝ այդ պահառուի մոտ պարտատոմսերի սեփականատիրոջ/անվանատիրոջ համար արժեթղթերի հաշիվ բացելու և վարելու միջոցով: Դեպոզիտարիայի հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 26/1, Էրեբունի Պլազա բիզնես կենտրոն, 5-րդ հարկ (հեռ.՝ +374 60 615555): Պարտատոմսերի ռեեստրի վարման Հաշվի Օպերատոր հանդիսանում է «ԱյԴի Բանկ» ՓԲԸ-ն: Մինչև պարտատոմսերի ձեռքբերումը ներդրողները պարտավոր են Դեպոզիտարիայում կամ լիցենզավորված որևէ այլ ենթապահառուի մոտ բացել արժեթղթերի հաշվառման անձնական դեպո հաշիվ:

## **2.5 Առևտրի թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը.**

### **2.5.1 Առևտրին թույլտվությունը.**

Սույն ազդագիրը ՀՀ ԿԲ կողմից գրանցելուց և պարտատոմսերը տեղաբաշխելուց հետո Բանկը դիմելու է «Հայաստանի Ֆոնդային Բորսա» ԲԲԸ-ին տեղաբաշխված պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում ցուցակելու և/կամ առևտրին թույլատրելու համար: Պարտատոմսերի առևտրի թույլտվություն չստանալու դեպքում, տեղաբաշխումը կհամարվի չեղյալ արտարժույթով

արտահայտված պարտատոմսերի դեպքում սույն Ծրագրային ազդագով հաստատված **2.4.1.9** կետով սահմանված կարգով:

#### **2.5.2 Առևտրի շուկաները.**

Այս պահին Թողարկողի կողմից սույն ազդագրով գրանցվող պարտատոմսերը թույլատրված չեն հրապարակային առևտրի ոչ մի շուկայում:

#### **2.5.3 Շուկա ստեղծողները.**

Բանկը պարտատոմսերի տեղաբաշխումն ավարտելուց հետո կարող է կնքել համապատասխան պայմանագիր երկրորդային շուկայում վաճառքի ակտիվացման գործառույթներ իրականացնողի հետ (շուկա ստեղծող)՝ Բանկի պարտատոմսերի շուկան ձևավորելու նպատակով: Շուկա ստեղծողը «Հայաստանի Ֆոնդային Բորսա» ԲԲԸ-ում իրականացնում է պարտատոմսերի առքի և վաճառքի գնանշումներ:

### **2.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն.**

#### **2.6.1 Ներգրավված խորհրդատուներ.**

Սույն ազդագրի պատրաստման ընթացքում Թողարկողը չի օգտվել այլ խորհրդատուների ծառայություններից:

#### **2.6.2 Աուդիտորական եզրակացություն.**

Բացի սույն ազդագրում ներկայացված Թողարկողի պատմական ֆինանսական հաշվետվությունների, որոնք ենթարկվել են աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների կողմից, սույն ազդագրում ներկայացված այլ տեղեկատվություն չի ենթարկվել աուդիտի անկախ աուդիտորական ընկերությունների կողմից: Հաշվետվությունների և դրանց վերաբերյալ անկախ աուդիտորական կազմակերպությունների կողմից տրված եզրակացությունների պատճենները ներկայացված են ազդագրի **Հավելված 8.-ում**:

#### **2.6.3 Երրորդ անձանցից ստացված տեղեկատվություն.**

Որպես սույն բաժնում ներկայացված տեղեկատվության ստացման աղբյուր երրորդ անձինք ներգրավված չեն:

#### **2.6.4 Շնորհված վարկանիշեր.**

Թողարկվող պարտատոմսերին վարկանիշ չի շնորհվել:

## ԲԱԺԻՆ 3. ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

### 3.1 Անկախ աուդիտորները.

Բանկի 2021 և 2022 թվականների անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից: «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է KPMG International Cooperative կազմակերպությանն անդամակցող «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի» անկախ ֆիրմաների ցանցի անդամ: «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ-ի հասցեն է՝ ՀՀ ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյանի փող., 26/1 շենք, «Էրեբունի Պլազա» Բիզնես-կենտրոն, 8-րդ հարկ, հեռ.՝ +37410 566762, կայքի հասցեն է՝ [www.kpmg.am](http://www.kpmg.am), էլ. փոստ՝ [general@kpmg.co.am](mailto:general@kpmg.co.am): «Քեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության տնօրեն է հանդիսանում Իրինա Գևորգյանը:

Բանկի 2023 -2025 թթ. անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից: «Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է Ernst & Young Global Limited-ի անդամ ընկերություն: «Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ-ի հասցեն է՝ ՀՀ, ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյանի փող., 2 շենք, «Կամար» Բիզնես-կենտրոն, 7-րդ հարկ, հեռ.՝ +37460 507777, կայքի հասցեն է՝ [ey.com/am](http://ey.com/am), էլ. փոստ՝ [yerevan@am.ey.com](mailto:yerevan@am.ey.com): «Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության գլխավոր տնօրեն է հանդիսանում Էրիկ Հայրապետյանը:

### 3.2 Ռիսկային գործոններ.

#### 3.2.1

Բանկում գործում է ռիսկերի կառավարման արդիական համակարգ, որի նպատակն է բացահայտել և կառավարել Բանկում առկա և հնարավոր ռիսկերը: Բանկում ռիսկերի կառավարման նպատակով դիտարկվում են բանկային ռիսկերի հետևյալ հիմնական տեսակները.

- **Վարկային ռիսկ;**
- **Իրացվելիության ռիսկ;**
- **Տոկոսադրույքի;**
- **Արտարժույթային;**
- **Գործառնական ռիսկ;**
- **Երկրի ռիսկ:**

#### 3.2.2 Վարկային ռիսկի կառավարում.

Վարկային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է ոչ միայն վարկային ռիսկի ախորժակի սահմանմամբ և Բանկի ընդհանուր պորտֆելի ռիսկայնության գնահատմամբ, այլև վարկառուների վարքագծի և վարկունակության գնահատման համար սքորինգային մոդելների մշակմամբ, վավերացմամբ և շարունակական կատարելագործմամբ՝ նպատակ ունենալ ներդնել նաև մեքենայական ուսուցման (ML) և արհեստական բանականության (AI) վրա հիմնված մոդելներ: Այս մոդելները հնարավորություն են տալիս ավտոմատացված և տվյալահեն գնահատականների միջոցով բարձրացնել վարկային որոշումների ճշգրտությունը և արագությունը՝ միաժամանակ նվազեցնելով մարդկային գործոնի ազդեցությունը և գործառնական ռիսկերը:

Վարկավորման գործընթացում առաջացող ռիսկերի զսպման նպատակով Բանկը վարկավորման գործընթացի հիմքում դնում է հետևյալ սկզբունքները՝

- ✓ վարկի նպատակայնության և մարման աղբյուրների առկայությունը
- ✓ գրավի առարկան և գրավի առարկայի զգայունությունը տնտեսական և շուկայական զարգացումների նկատմամբ, ինչպես նաև վարկ/գրավ հարաբերակցության սահմանաչափերին համապատասխանությունը

✓ պոտենցիալ վարկառուի գործունեության տնտեսական ոլորտի առկա իրավիճակը, այդ ոլորտում դիմորդի գործունեություն ծավալելու ուղղությամբ փորձառությունը, ոլորտում նրա դիրքը, ոլորտի մրցունակության աստիճանը և մրցակցությունը

✓ պոտենցիալ վարկառուի գործող բիզնեսի, զուտ համախառն եկամտի կայուն մակարդակի և/կամ դրական վարկային պատմության առկայությունը

✓ պոտենցիալ վարկառուի ֆինանսական վիճակը բնութագրող ցուցանիշների սահմանաչափերի սահմանումը

Ստորև՝ վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության ճյուղերի 30.06.2026թ դրությամբ:

| Վարկեր 30.06.2026թ. դրությամբ, այդ թվում             | Հաճախորդներին տրված վարկերի մնացորդ (հազ. ՀՀ դրամ) |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Առևտուր և ֆինանսներ                                  | 42,922,610                                         |
| Հանգստի կազմակերպման ոլորտ                           | 16,819,950                                         |
| Անշարժ գույք                                         | 18,803,358                                         |
| Շինարարություն                                       | 11,911,137                                         |
| Արդյունաբերություն                                   | 10,393,345                                         |
| Սպասարկման ոլորտ                                     | 5,530,532                                          |
| Էներգետիկայի ոլորտ                                   | 3,912,672                                          |
| Տրանսպորտ և կապ                                      | 1,571,774                                          |
| Հանքարդյունաբերություն                               | 3,094,434                                          |
| Գյուղատնտեսություն, անտառտնտեսություն և փայտամշակում | 74,173                                             |
| Այլ                                                  | 8,036,195                                          |
| Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր                        | 175,532,711                                        |
|                                                      | <b>298,602,891</b>                                 |
| Վարկային կորստի պահուստ                              | (6,182,346)                                        |

Ստորև՝ վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների որակի վերլուծությունը 30.06.2026թ դրությամբ:

| Վարկեր 30.06.2026թ. դրությամբ, այդ թվում   | Հաճախորդներին տրված վարկերի մնացորդ (հազ. ՀՀ դրամ) | Վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ (հազ. ՀՀ դրամ) |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Անհատներին տրված վարկեր, այդ թվում՝</b> | <b>175,532,711</b>                                 | <b>4,029,327</b>                               |
| Զամբյուղ 1                                 | 166,435,027                                        | 1,046,591                                      |
| Զամբյուղ 2                                 | 5,222,839                                          | 528,954                                        |

|                                      |                    |                  |
|--------------------------------------|--------------------|------------------|
| Ձամբյուղ 3                           | 3,874,845          | 2,453,782        |
| <b>Կորպորատիվ վարկեր, այդ թվում՝</b> | <b>123,070,180</b> | <b>2,153,019</b> |
| Ձամբյուղ 1                           | 122,100,802        | 1,564,012        |
| Ձամբյուղ 2                           | 212,266            | 42,990           |
| Ձամբյուղ 3                           | 757,112            | 546,017          |
| <b>Ընդամենը</b>                      | <b>298,602,891</b> | <b>6,182,346</b> |

- «Ձամբյուղ 1»- ում ներառվում են տրամադրման պահից ռիսկի ոչ նշանակալից աճ ունեցող աշխատող ֆինանսական գործիքները,
- «Ձամբյուղ 2»- ում ներառվում են տրամադրման պահից ռիսկի նշանակալից աճ ունեցող աշխատող ֆինանսական գործիքները,
- «Ձամբյուղ 3»- ում ներառվում են Դեֆոլտ ճանաչված և/կամ արժեզրկված ֆինանսական գործիքները

### 3.2.3

Ներքոնշյալ աղյուսակում ներկայացվում են Բանկային գործունեության վերահսկման նպատակով ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված հիմնական տնտեսական նորմատիվների, մասնավորապես, պոտենցիալ ներդրողների կողմից Բանկի ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ գնահատական տալու համար անհրաժեշտ տեղեկատվություն՝

|                                                                                                              | ՀՀ ԿԲ<br>թույլատրելի<br>արժեք | Փաստացի<br>մեծություն<br>30/06/2026 | Փաստացի<br>մեծություն<br>31/12/2025 | Փաստացի<br>մեծություն<br>31/12/2024 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Բանկի ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև սահմանային հարաբերակցությունը*            | <b>Նվազագույնը<br/>11%</b>    | 17.2%                               | 18.8%                               | 19.3%                               |
| Բանկի բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև հարաբերակցություն(LCR)                   | <b>Նվազագույնը<br/>100%</b>   | 206.9%                              | 171.4%                              | 162.1%                              |
| Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև սահմանային հարաբերակցություն(NSFR) | <b>Նվազագույնը<br/>100%</b>   | 125.2%                              | 129.7%                              | 118.7%                              |

\*2023թ.-ի հունիսի 1-ից գործում է կապիտալի համարժեքության նոր՝ Ն1 նորմատիվը, որի նվազագույն շեմը սահմանվել է 11%:

### 3.2.4 Իրացվելիության ռիսկի կառավարում.

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման և սահմանափակման համար Բանկը օրական կտրվածքով հետևում է ինչպես իրացվելիության հիմնական տնտեսական նորմատիվներին (ընդհանուր, ընթացիկ, LCR, NSFR իրացվելիության նորմատիվներ), այնպես էլ վերջիններիս ներքին՝ ավելի խիստ սահմանաչափերին:

Բացի նշվածից, իրացվելիության ռիսկի կառավարումն իրականացնում է նաև Իրացվելիության ճեղքվածքի (GAP) մոդելի և սթրես-թեստավորման միջոցով:

LCR-ը՝ իրացվելիության ծածկույթի գործակիցը հաշվարկվում է որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև հարաբերակցություն: Զուտ դրամական

արտահոսքը առաջիկա 30 օրվա ընթացքում բոլոր ակնկալվող դրամական արտահոսքերի և ներհոսքերի հանրագումարների տարբերությունն է:

NSFR-ը՝ զուտ կայուն ֆինանսավորման գործակիցը, հաշվարկվում է որպես բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև սահմանային հարաբերակցություն:

LCR և NSFR գործակիցների արժեքները 30.06.2026թ. դրությամբ կազմել են համապատասխանաբար 207% և 125% սահմանված նվազագույն 100% սահմանաչափի պարագայում:

Համաձայն իրականացված ստրեսս թեստերի ֆիզիկական անձանց ավանդների 40% արտահոսքի դեպքում Ն23 նորմատիվի արժեքը կկազմի 182%:

### 3.2.5 Տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարում.

Տոկոսադրույքի ռիսկի գնահատման և սահմանափակման համար Բանկը, հաշվի առնելով շուկայում առկա տոկոսադրույքները, կատարում է տոկոսադրույքների գնահատում և համապատասխանեցում շուկայում գործող ցուցանիշներին, մշտապես վերահսկում է տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների միջև առկա ժամկետայնության ճեղքվածքը, իսկ շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության դեպքում արագ արձագանքելով՝ նվազագույնի է հասցվում փոփոխության արդյունքում Բանկի համար հնարավոր կորուստների ռիսկը: Համաձայն իրականացված սթրեսս թեստերի՝ 30.06.26թ. դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույքների համապատասխանաբար 1% - 4%-ով անբարենպաստ աճի դեպքում Բանկի կորուստը չի գերազանցի Բանկի ընդհանուր կապիտալի 2%-ը:

### 3.2.6 Արտարժույթային ռիսկի կառավարում.

Արտարժույթային ռիսկի կառավարման տեսանկյունից Բանկը ձգտում է զերծ մնալ արտարժույթային ռիսկերից և հիմնականում վարում է արտարժույթային փակ ռիսկի քաղաքականություն: Համաձայն իրականացված սթրեսս թեստերի՝ 30.06.26թ. դրությամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի 10% տատանման դեպքում Բանկի կորուստը չի գերազանցի ընդհանուր կապիտալի 3.0%: Նույնիսկ բոլոր դրամային պարտավորությունների 10%-ի արտարժույթային փոխարկման արդյունքում ռիսկի կարճացման պարագայում:

### 3.2.7 Բանկում գործառնական ռիսկերը.

Բանկը գործում է «կանխարգելումից մինչև արագ արձագանք» սկզբունքով՝ ապահովելու համար գործառնական ռիսկերի արդյունավետ կառավարումը: Այս նպատակով իրականացվում է ռիսկերի մշտադիտարկում, տեղի ունեցած գործառնական պատահարների վերաբերյալ տվյալների բազայի համալրում և խաբեության ռիսկի հայտնաբերում:

Բանկը մշակել է գործառնական ռիսկի, այդ թվում զեղծարարության ռիսկի հանդուրժողականության ցուցանիշներ (ռիսկի ախորժակ), որոնց սահմանված շեմերից կախված իրականացվում են համապատասխան վերահսկողական ու կանխարգելիչ միջոցառումներ՝ ռիսկի ազդեցությունը նվազագույնի հասցնելու նպատակով:

Բանկը նախատեսում է ներդնել արհեստական բանականության (AI) և մեքենայական ուսուցման (ML) վրա հիմնված գործիքներ՝ գործառնական ռիսկերի ավտոմատացված հայտնաբերման, վերլուծության և դասակարգման համար: Այս տեխնոլոգիաները հնարավորություն կտան

- իրական ժամանակում բացահայտել ռիսկային պատահարներ և կասկածելի գործարքներ,
- կիրառել կանխատեսողական վերլուծություն՝ կանխելու բարձր ռիսկայնությամբ իրադարձությունները,



- նվազեցնել մարդկային սխալի հավանականությունը և բարձրացնել ռիսկերի կառավարման ճշգրտությունը:

Բանկը շարունակական ներդրումներ է իրականացնում տեղեկատվական անվտանգության համակարգերի զարգացման և արդիականացման ուղղությամբ՝ ապահովելով միջազգային լավագույն փորձի համապատասխանություն, ինչպես նաև ուժեղացնելով առցանց զեղծարարության կանխարգելման և հակազդման միջոցառումները:

### 3.2.8 Երկրի Ռիսկ.

Երկրի ռիսկի կառավարման նպատակով այլ երկրներում գրանցված և/կամ փաստացի գործունեություն իրականացնող կազմակերպությունների հետ հանրագումարային 4 մլրդ ՀՀ դրամին համարժեք արտարժույթը գերազանցող ակտիվային գործարքների կնքման, թղթակցային հաշիվների բացման և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների ստանձնման դեպքերում, տվյալ երկրի հետ առաջին անգամ գործարքի կնքման պահին, ինչպես նաև հետագայում Բանկը գնահատում է տվյալ կազմակերպության երկրի ռիսկը:

Բանկի կողմից երկրի ռիսկի գնահատման համար հիմք է ընդունվում միջազգային ռեյտինգային ընկերություններից մեկի (Moody's, Standard&Poor's, Fitch) կողմից տվյալ երկրին շնորհված վարկանիշը:

Միջազգային ռեյտինգային ընկերությունների կողմից տվյալ երկրին շնորհված վարկանիշի հիման վրա Բանկը սահմանում է տվյալ երկրում թղթակցային հաշիվների մնացորդների հանրագումարի և տեղաբաշխված ակտիվների (ներառյալ հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների) հանրագումարի առավելագույն ուղենիշային սահմանաչափեր:

### 3.2.9 Երկրում/աշխարհում արտակարգ դրություն հայտարարելու ռիսկ (օրինակ՝ Պանդեմիայի ռիսկ).

Այս ռիսկի տեսակը իր վրա կարող է կրել նաև թողարկողը: Նման իրավիճակում կարող է փոփոխության ենթարկվել երկրի մակրոտնտեսական վիճակը՝ այդպիսով բացասական ազդեցություն թողնելով նաև թողարկողի հիմնական ցուցանիշների վրա: Թողարկողն այդպիսով կարող է կրել վնասներ, ինչն իր հերթին կարող է բացասաբար ազդել շահութաբերության վրա:

### 3.2.10

Ներդրողը պետք է գիտակցի, որ նկարագրված ռիսկերը ոչ բոլոր ռիսկերն են, որոնք Բանկը կարող է երբևէ կրել: Բանկը բացահայտել է միայն այն ռիսկերը, որոնք համարել է էական: Ենթադրաբար կարող են լինել լրացուցիչ ռիսկեր, որոնք Բանկն այժմ չի համարում էական, կամ որոնք ներկայումս հայտնի չեն նրան, և ցանկացած այդպիսի ռիսկ կարող է հանգեցնել ներդրողի կողմից ներդրված գումարի մասնակի կամ ամբողջական կորստին:

## 3.3 Տեղեկատվություն Բանկի մասին.

**Բանկի պատմությունը և զարգացումը.**

### 3.3.1 Թողարկողի անվանումը, կազմակերպատիրավական ձևը, գրանցված ապրանքանիշը.

**Բանկի լրիվ անվանումն է՝**

**հայերեն՝**

**ռուսերեն՝**

**անգլերեն՝**

**Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝**

**հայերեն՝**

«ԱյԴի Բանկ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն

Закрытое Акционерное Общество «АйДи Банк»

“ID Bank” Closed Joint Stock Company:

«ԱյԴի Բանկ» ՓԲԸ

**ռուսերեն՝  
անգլերեն՝**

ЗАО “АйДи Банк”  
“ID Bank” CJSC:

### 3.3.2 Թողարկողի պետական գրանցման վայրը և համարը.

Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փ. 13, գրանցման համարը՝ 9:

### 3.3.3 Թողարկողի ստեղծման տվյալներ.

Բանկը հիմնադրվել է 1990թ. օգոստոսի 1-ին թեթև արդյունաբերության բնագավառի ձեռնարկությունների կողմից՝ որպես փայատիրական կոմերցիոն բանկ: 1996թ. «Անելիք» փայատիրական առևտրային բանկը գրանցվել է (ՀՀ ԿԲ արտոնագիր No 9) և սկսել է գործել որպես «Անելիք Բանկ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն: 2007թ. «Անելիք Բանկ» ՍՊԸ վերակազմավորվել է փակ բաժնետիրական ընկերության: 2018թ. հունիսին «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վերանվանվել է «ԱյԴԻ Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության: 2013 թվականից մինչ 2016 թվականը Բանկի միակ բաժնետերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտ Բանկ» Ս.Ա.Լ.-ը: 2016 թվականի հոկտեմբերին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություններ, և ի լրումն «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ի, ներգրավվել է նոր բաժնետեր՝ «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի ընկերությունը՝ 59.68 տոկոս բաժնեմասնակցությամբ: 2022 թվականին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն, Բանկի բաժնետոմսերի 100 տոկոսը պատկանել է «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի ընկերությանը:

2023 թվականին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն, Բանկի բաժնետոմսերի 100 տոկոսը պատկանել է «ԱյԴԻ Գրուպ» ՓԲԸ ընկերությանը:

ԿԲ ներկայացման պահին Բանկի բաժնետոմսերի 100 տոկոսը պատկանում է «ԱյԴԻ Գրուպ» ՓԲԸ ընկերությանը:

### 3.3.4 Թողարկողի գտնվելու վայրը, կապի միջոցները.

Բանկի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փողոց 13: Կապի միջոցներն են՝ հեռախոս՝ +37410 593333, էլ. փոստ՝ [info@idbank.am](mailto:info@idbank.am), ինտերնետային կայք՝ [www.idbank.am](http://www.idbank.am):

30.06.2026թ. դրությամբ Բանկն ունեցել է 19 մասնաճյուղ, որոնցից 9-ը տեղակայված են ՀՀ մարզերում, իսկ 10-ը՝ Երևան քաղաքում: Բանկի մասնաճյուղերն իրականացնում են լիարժեք ֆինանսական գործառնություններ առանց որևէ սահմանափակման, բացառությամբ այն մասնաճյուղերի, որոնք չունեն դրամարկղային հանգույց: Ստորև աղյուսակում ներկայացված է Բանկի մասնաճյուղերը և համապատասխան հասցեները.

| N  | Մասնաճյուղի անվանում | Հասցե                                      |
|----|----------------------|--------------------------------------------|
| 1  | «Վարդանանց»          | ք. Երևան, Վարդանանց 13.3                   |
| 2  | «Բաղրամյան»          | ք. Երևան, Բաղրամյան 75                     |
| 3  | «Կենտրոն»            | ք. Երևան, Հյուսիսային պողոտա 6 շ 10 տարածք |
| 4  | «Հին Երևան»          | ք. Երևան, Բուզանդի փ., 13 շենք, 116 տարածք |
| 5  | «Արաբկիր»            | ք. Երևան, Կոմիտաս 56/162                   |
| 6  | «Նոր Նորք»           | ք. Երևան, Նոր-Նորք, Գայի պողոտա 17/1       |
| 7  | «Էրեբունի»           | ք. Երևան, Էրեբունի 7/60                    |
| 8  | Դավթաշենի            | ք. Երևան, Դավթաշեն, 4-րդ թաղամաս, 11/91    |
| 9  | «Մալաթիա»            | ք. Երևան, Րաֆֆու 39/61                     |
| 10 | «Շենգավիթ»           | ք. Երևան, Բագրատունյաց 13                  |

|    |                |                                         |
|----|----------------|-----------------------------------------|
| 11 | Աբովյանի       | ք. Աբովյան, Տարտուի փ. 1/1              |
| 12 | Գյումրիի       | ք. Գյումրի, Անկախության հրապարակ 6      |
| 13 | Էջմիածնի       | ք. Էջմիածին, Մովսես Խորենացի 16         |
| 14 | Վանաձորի       | ք. Վանաձոր, Տիգրան Մեծի 73              |
| 15 | «Հրազդան»      | ք. Հրազդան, Օգոստոսի 23փ. 46 շինություն |
| 16 | «Արտաշատ»      | ք. Արտաշատ, Օգոստոսի 23 փ. 19/10        |
| 17 | «Արմավիր»      | ք. Արմավիր, Հանրապետության փ. 14/5      |
| 18 | «Հոմալեքս Մոլ» | Կոտայք, գ. Պողոջան, Գ. Չաուշի խճ. 1/48  |
| 19 | «Կապան»        | ք. Կապան, Ա. Մանուկյան փ. 1/68 տարածք   |

Բանկը ՀՀ տարածքից դուրս ունի մեկ գրանցված ներկայացուցչություն, որը գտնվում է ԱՄՆ-ում:

### 3.3.5 Նշանակալի դեպքեր.

30.06.2026թ. դրությամբ Բանկում տեղի չեն ունեցել այնպիսի իրադարձություններ, որոնք ողջամիտ ներդրողը կկարևորեր Թողարկողի իրացվելիության մասին գնահատական կազմելու տեսանկյունից:

30.07.2025թ-ին հաստատված կանոնադրությամբ բանկի բաժնետոմսերի անվանական արժեքի ավելացման միջոցով «Այդի Բանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալն ավելացել է 17,053,868 հազար ՀՀ դրամ գումարով և ներկայումս կազմում է 51,025,718 հազար ՀՀ դրամ դրամ:

## 3.4 Բիզնեսի նկարագիրը.

### 3.4.1 Հիմնական գործունեությունը.

#### 3.4.1.1 3.4.1.1 Հիմնական գործունեության նկարագիրը.

Բանկի համար առավել կարևոր և նպատակային գործունեությունը ֆինանսական միջոցների ներգրավումն է և տեղաբաշխումը: Սակայն Բանկն իրականացնում է նաև այնպիսի օժանդակ գործառնություններ, ինչպիսիք են վճարահաշվարկային համակարգերով ծառայությունների մատուցումը, հաշվարկադրամարկղային գործառնությունները:

**Միջոցների ներգրավում.** Բանկն իր միջոցների ներգրավման քաղաքականությունն իրականացնում է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից ժամկետային և ցապահանջ ավանդների ներգրավման, պարտատոմսերի թողարկման, միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից վարկային ռեսուրսների ներգրավման, ինչպես նաև վերաֆինանսավորվող վարկային ծրագրերի իրականացման միջոցով:

**Միջոցների տեղաբաշխում.** միջոցների տեղաբաշխման հիմնական ուղղություններն են վարկային գործիքները և արժեթղթերում կատարվող ներդրումները: Վարկային գործիքներ մշակելիս Բանկն առաջնորդվում է շուկայի խորը ուսումնասիրմամբ և հաճախորդների պահանջմունքների բացահայտմամբ: Բանկի գործունեության վերջին շրջանում առավել մեծ պահանջարկ են ունեցել ֆիզիկական անձանց տրամադրվող քարտային վարկերը և ՓՄՁ ոլորտի զարգացման ուղղվող ծրագրային և ունիվերսալ բիզնես վարկերը:

**Վճարային քարտերով գործառնություններ.** Բանկի կողմից թողարկվում են ArCA, Visa և MasterCard տեսակի վճարային քարտեր, որոնց նկատմամբ Բանկը հետևողականորեն սահմանում է բարձր մրցունակությամբ սպասարկման պայմաններ, ինչպես նաև շարունակաբար բարելավվող համակարգերի միջոցով մեծացնում է քարտերի կիրառության անվտանգությունը:

**Դրամական փոխանցումների համակարգեր.** դրամական փոխանցումները Բանկի ավանդական գործառնություններից է: Բանկը վերջին տարիներին ինտեգրել է մեծ քանակությամբ նոր փոխանցման համակարգեր, որոնք թույլ են տալիս իրականացնել առավել մեծ քանակությամբ

հաճախորդների սպասարկում, ինչպես նաև ապահովել ծառայությունների զանազանություն: Բանկն անդամակցում է նաև միջազգային փոխանցումների SWIFT համակարգին, որի միջոցով իրականացվում են ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց փոխանցումներ՝ բանկային հաշվի առկայության պարագայում:

**Հաշվարկադրամարկղային սպասարկում.** շնորհիվ ներդրված ծրագրային ապահովման համակարգերի՝ Բանկն ընդունում է հանրային ծառայությունների դիմաց կատարվող վճարներ, գույքահարկի գծով կատարվող վճարումներ, ինչպես նաև իրականացնում արտարժույթի փոխանակման գործառնություններ:

**Պարտատոմսերի թողարկում.** 2016 թվականի տարեվերջից Բանկը իրականացնում է պարտատոմսերի թողարկում: Վերջինս Բանկի գործունեության էական ուղղություններից է, և այս ճանապարհով Բանկը դիվերսիֆիկացնում է իր պարտավորությունների կառուցվածքը՝ հաճախորդներին առաջարկելով ներդրումների այլընտրանքային տարբերակներ՝ ի լրումն ավանդային պրոդուկտների:

### **3.4.1.2 Նոր ծառայությունների մատուցում.**

Բանկը մշտապես ուսումնասիրում է հայկական և միջազգային բանկային համակարգը՝ ինչպես նոր բանկային ծառայությունների մշակման, այնպես էլ գործող ծառայությունների պայմանները առավել մրցունակ դարձնելու նպատակով: Բանկում նոր բանկային ծառայությունների ներդնումը և վաճառքը կանոնակարգվում է գործող ներքին իրավական ակտերով, ինչը թույլ է տալիս ապահովել բանկային ծառայությունների մշակման գործարար գործընթացների անընդհատությունը: Թվային ուղիների զարգացմանը զուգընթաց՝ 2018 թվականից Բանկը ընդլայնում է նաև ինքնասպասարկման 24/7 շուրջօրյա սպասարկման համակարգերի ցանցը՝ առավել հարմարավետ և հասանելի դարձնելով բանկային ծառայություններից օգտվելը:

### **3.4.2 Հիմնական շուկաները.**

#### **3.4.2.1 Թողարկողի ծառայությունների մատուցման հիմնական շուկաների նկարագիրը.**

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ-ն ունիվերսալ բանկ է, որն իր գործունեությունն իրականացնում է կորպորատիվ և մանրածախ բանկային ծառայությունների շուկայում: Ներկայումս Բանկը առաջարկում է բազմազան ավանդային և վարկային պրոդուկտներ, դրամական փոխանցումների համակարգերի զանազանություն, վճարային քարտերով գործառնությունների հարմարավետություն:

#### **3.4.2.2 Թողարկողի մրցակցային դիրքի նկարագրությունը.**

Բանկի մրցակցային դիրքի հիմնական առավելություններն են.

- Ռեբրենդինգից հետո իրականացվող ակտիվ արշավները, ինչպես նաև շարունակական բնույթ կրող միջոցառումները հասարակության մոտ ձևավորում են նորարար և ժամանակակից Բանկի համբավ:
- Բանկի բաժնետերերը, ընտրելով Բանկի զարգացման թվայնացման ճանապարհը, իրականացնում են շարունակական ներդրումներ ինչպես հեռավար ուղիներով մատուցվող ծառայությունների ցանկի ընդլայնման և որակի բարելավման, այնպես էլ Բանկի ներքին գործընթացների ավտոմատացման ուղղությամբ,
- Բանկի գործարար գործընթացների շարունակական բարելավման ուղղությամբ կատարվող միջոցառումները:

- կորպորատիվ կառավարման համակարգի շարունակական բարելավումը, որի միջոցով հստակ տարանջատված են կառուցվածքային ստորաբաժանումների գործառնությունները, ինչպես նաև հաղորդակցման ուղիները,
- Բանկի ռիսկերի կառավարման արդյունավետ համակարգը, որը թույլ է տալիս ժամանակին բացահայտել առաջացող ռիսկերը, դրանց հնարավոր ազդեցության մակարդակները և կիրառել համապատասխան կանխարգելիչ միջոցներ,
- Բանկի մասնաճյուղերի աշխարհագրական դիրքը և հասանելիությունը թիրախային շուկաներում,
- Բանկի աշխատակիցների պրոֆեսիոնալիզմի բավարար մակարդակը, ինչպես նաև մարդկային ռեսուրսների զարգացմանն ուղղված շարունակական վերապատրաստման ծրագրերը:
- Բանկի՝ սոցիալապես պատասխանատու լինելը. գործարար նպատակների նվաճմանը զուգահեռ Բանկը, որպես ռազմավարական պարտավորություն, խստորեն հետևում է էթիկական և իրավական համապատասխանությանը, շահակիցների հետ հարաբերություններում հիմնվում է Բանկի կորպորատիվ արժեքների վրա ու նպաստում հասարակության ներկա և ապագա կարիքների բավարարմանը, կյանքի որակի բարձրացմանն ու կայուն բարեկեցության միջավայրի ձևավորմանը:
- BSI ընկերության կողմից Բանկին շնորհվել է ISO 9001:2015 որակի կառավարման հավաստագիր, որը վերահաստատվել է 2018 թվականին, ինչպես նաև տեղեկատվական անվտանգության ISO/IEC 27001:2013 հավաստագիր:
- 2024թ. Moody's հեղինակավոր միջազգային վարկանիշային գործակալությունը բարձրացրել է IDBank-ի «Երկարաժամկետ տեղական և արտարժույթով ավանդների» վարկանիշը՝ B1-ից Ba3. հեռանկարը՝ կայուն:
- Գործակալությունը փոփոխել է նաև երկարաժամկետ գործընկերային ռիսկերի գնահատման (CRR) վարկանիշը՝ Ba3-ից բարձրացնելով Ba2-ի: Միաժամանակ Բանկի վարկարժանության հիմնական գնահատականը (BCA) բարձրացրել է B1-ից Ba3:
- 2025թ. նոյեմբերի 28-ին S&P Global Ratings վարկանիշային գործակալությունը ԱյԴԻ Բանկ ՓԲԸ -ին տրամադրել է 'BB-' թողարկողի երկարաժամկետ վարկանիշ և 'B' թողարկողի կարճաժամկետ վարկանիշ «կայուն հեռանկարով»:

### 3.5 Թողարկողի կառուցվածքը.

Սույն ազդագրի ԿԲ ներկայացման պահին Բանկի բաժնետոմսերի 100 տոկոսը պատկանում է «ԱյԴԻ Գրուպ» ՓԲԸ ընկերությանը:

Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը ներկայացված է [Հավելված 1.](#)-ում:

### 3.6 Զարգացման վերջին միտումները.

Բանկը, հավատարիմ մնալով իր առաջատար թվային բանկ դառնալու տեսլականին, սահմանել է գործունեության հետևյալ նպատակները.

- Հաճախորդների լավագույն փորձառության ապահովումը;
- Վճարումների համար լավագույն բանկ դառնալը;
- Դեպի նոր շուկաներ ընդլայնումը:

Առաջնորդվելով սահմանված նպատակներով, Բանկը.

✓ մշտապես զարգացնում է թվային հարթակի գործիքակազմը՝ հաճախորդներին առաջարկելով օնլայն ռեժիմում անհրաժեշտ բոլոր ծառայությունները:

✓ շարունակում է ընդլայնել ակտիվ հաճախորդների բազան՝ միաժամանակ ապահովելով նրանց գոհունակության բարձր մակարդակ և թվային հարթակի միջոցով բանկային ծառայություններից օգտվելու ակտիվության բարձրացում

### **3.7 Շահույթի կանխատեսումը կամ գնահատումը.**

#### **3.7.1 Շահույթի կանխատեսման հիմնական սկզբունքները.**

Շահույթի կանխատեսումն իրականացվում է՝ հաշվի առնելով Բանկի ռազմավարական առաջնահերթությունները, ակնկալվող բիզնես ծավալների աճը, շուկայական պայմանների զարգացումները և ֆինանսական ցուցանիշների կանխատեսվող դինամիկան: Կանխատեսման գործընթացում հաշվի են առնվում եկամուտների հիմնական աղբյուրների, գործառնական ծախսերի, վարկային պորտֆելի որակի, ներգրավված միջոցների արժեքի և այլ էական գործոնների հնարավոր փոփոխությունները:

Շահույթի կանխատեսումները հիմնված են պահպանողական մոտեցումների վրա՝ հաշվի առնելով տնտեսական միջավայրի հնարավոր փոփոխությունները, կարգավորող պահանջները և բանկային ոլորտում առկա միտումները: Նախորդող տարիների ընթացքում Բանկը կարողացել է ապահովել շահույթի ծրագրավորված մակարդակի կատարումը՝ արդյունավետորեն արձագանքելով արտաքին միջավայրի փոփոխություններին և օգտագործելով առկա զարգացման հնարավորությունները:

Առաջիկա տարիների գործունեության և շահույթի կանխատեսումներում Բանկը հիմնվել է հետևյալ հիմնարար սկզբունքների վրա.

Բանկի գործունեությունն ուղղորդել կայուն շահութաբերության ապահովման սկզբունքով՝ նպատակ ունենալով մեծացնել բիզնեսի շուկայական գինը,

Բանկի ռեսուրսները տեղաբաշխել բարձր եկամտաբերություն ունեցող ակտիվներում՝ ընդունելի մակարդակի վրա պահելով Բանկի ռիսկերը, պահպանելով բանկային գործունեությունը կարգավորող ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված տնտեսական նորմատիվները,

մշակել նոր եկամտաբեր բանկային ծառայություններ,

ապահովել Բանկի հասանելիությունը իր հաճախորդներին թվային բանկային ծառայությունների զարգացման միջոցով,

իրականացնել գործարար գործընթացների շարունակական բարելավում՝ հիմնվելով գործընթացների ավտոմատացման սկզբունքի վրա:

Շահութաբերության ցուցանիշների հիմնական ծրագրավորումները կատարվում են Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի շրջանակում, և այդ առումով 2023-2025 թվականներին Բանկին հաջողվել է ապահովել շահութաբերության ծրագրավորված մակարդակը:

#### **3.7.2 Այն գործոնները որոնց վրա բանկի կառավարման մարմինները ազդելու հնարավորություն ունեն.**

Բանկի կառավարման մարմինները **հնարավորություն ունեն ազդել** Բանկի գործունեության և շահույթի վրա ազդող հիմնական գործոնների վրա հետևյալ միջոցներով.

- Բանկի ներգրավող և տեղաբաշխվող միջոցների ծավալների կառավարում,
- Բանկի ռիսկերի ընդունելի մակարդակի պահպանում և կառավարում,
- Բանկի տեխնիկատեխնոլոգիական և տեղեկատվական բազայի արդիականացմանն ուղղված ներդրումների իրականացում,
- Բանկի անձնակազմի վարձատրության, պատրաստման և վերապատրաստման ծախսերի կառավարում,

- Բանկի գործունեության ապահովման ծախսերի կառավարում,
- նոր բանկային գործիքների ներդրում:

Բանկի կառավարման մարմինները կարող են արձագանքել, սակայն **հնարավորություն չունեն ազդել** Բանկի գործունեության և շահույթի վրա ազդող հետևյալ հիմնական գործոնների վրա.

- բանկային ավանդների և վարկերի առաջարկի ու պահանջարկի և դրանից բխող տոկոսադրույքների փոփոխության վարքագիծ,
- արժեզրկման ու փոխարժեքի վարքագիծ,
- անհաղթահարելի ուժի ազդեցության գործոններ (արտակարգ դրության հայտարարելը, հաղորդակցության միջոցների աշխատանքների դադարեցումը, բնական աղետները, պատերազմը, պետական մարմինների ակտերը և այլն, որոնք անհնարին են դարձնում Բանկի բնականոն գործունեությունը):

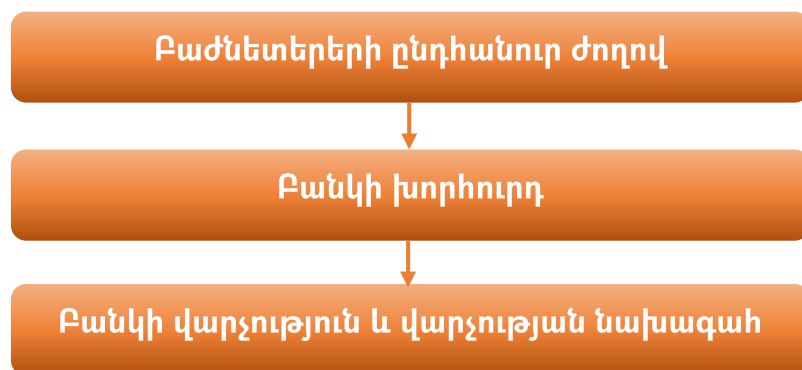
### 3.8 Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները.

#### 3.8.1

Բանկի կանոնադրության համաձայն Բանկի կառավարման մարմիններն են.

- Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը
- Բանկի խորհուրդը
- Բանկի վարչությունը և վարչության նախագահը:

Բացի վերը նշված կառավարման մարմիններից Բանկն ունի նաև գլխավոր հաշվապահ և ներքին աուդիտի ստորաբաժանում:



#### 3.8.2 Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի իրավասություններն են՝

- Բանկի կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը,
- Բանկի վերակազմակերպումը,
- Բանկի լուծարումը,
- ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը,
- Խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը՝ բացառությամբ առանց ընտրության անմիջապես Խորհրդում ընդգրկվելու իրավասություն ունեցող անձանց կամ նրանց ներկայացուցիչների Խորհրդում ընդգրկվելու դեպքերի: Խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան Ընդհանուր ժողովներում, բացառությամբ առանց ընտրության անմիջապես Խորհրդում ընդգրկվելու իրավասություն ունեցող անձանց կամ նրանց ներկայացուցիչների Խորհրդում ընդգրկվելու



դեպքերի, երբ Խորհրդի քանակական կազմը կարող է հաստատվել արտահերթ ընդհանուր ժողովում: Խորհրդի անդամների ընտրության հարցն արտահերթ Ընդհանուր ժողովում կարող է քննարկվել, եթե վերջինս որոշում է ընդունել Խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին,

- հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը, ինչպես նաև կանոնադրական հիմնադրամի ավելացումը կամ նվազեցումը,

- Խորհրդի ներկայացմամբ Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը,

- Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, հաշվապահական հաշվեկշիռների, շահույթների և վնասների բաշխման հաստատումը, տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը, ընդ որում՝ սույն ենթակետում նշված հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան ժողովներում: Եթե սահմանված ժամկետում տարեկան ժողովը տեղի չի ունեցել, ապա արտահերթ ժողով կարող է հրավիրվել միայն լուծարման կամ սույն ենթակետում նշված հարցերը քննարկելու համար: Նշված հարցերով հրավիրված արտահերթ ժողովում այլ հարցեր քննարկվել չեն կարող, բացառությամբ սույն ենթակետում նշված հարցերով կայացված որոշումներով պայմանավորված կանոնադրական կապիտալի նվազեցման դեպքերի.

- Ընդհանուր ժողովի վարման կարգի հաստատումը.

- հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը,

- բաժնետոմսերի համախմբումն ու բաժանումը,

- առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրումը,

- առևտրային կազմակերպությունների միություններում մասնակցությունը,

- Խորհրդի անդամների վարձատրության չափի սահմանումը,

- օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների կնքումը,

- օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում Բանկի գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքումը (Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 50 %-ից ավելին), ինչպես նաև Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-ից մինչև 50 տոկոսի դեպքերում, եթե Խորհրդի կողմից չի ընդունվել միաձայն, և հարցը բարձրացվել է Ընդհանուր ժողովի քննարկմանը,

- Բանկի կողմից բաժնետերերին տեղեկությունների և նյութերի հաղորդման ձևի որոշումը, ներառյալ զանգվածային լրատվության համապատասխան միջոցի ընտրությունը, եթե հաղորդումը պետք է իրականացվի նաև հրապարակային հայտարարության ձևով.

- Բանկի կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի ձեռքբերումը և հետգնումը,

- օրենքով նախատեսված դեպքերում բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը:

### 3.8.3 Բանկի խորհրդի իրավասություններն են՝

- Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ՝ Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը,

- Ընդհանուր ժողովի տարեկան և արտահերթ նիստերի գումարումը, օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված՝ նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը,

- այլ իրավաբանական անձանց (ներառյալ՝ դուստր և կախյալ ընկերությունների) ստեղծման կամ դրանցում մասնակցության վերաբերյալ որոշումների ընդունումը,
- Բանկի գործադիր մարմնի անդամների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը՝ կնքված պայմանագրերի լուծումը և վարձատրության չափի և պայմանների հաստատումը,
- Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, ներքին աուդիտի աշխատակիցների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,
- բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի ու կատարողականի հաստատումը,
- շահութաբաժինների վճարման վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը, այդ թվում՝ շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակի կազմումը, որում պետք է ընդգրկվեն Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք ընդգրկվել են Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում՝ Բանկի տարեկան ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ,
- Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և ընդհանուր ժողովին ներկայացումը,
- Ընդհանուր ժողովի հաստատմանը Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացումը,
- Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վճարման չափի սահմանումը,
- ըստ անհրաժեշտության՝ Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը,
- Բանկի կողմից օրենքով սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը,
- Բանկի տարածքային և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների հաստատումը, Բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառնության պարտականությունների բաշխումը,
- Բանկի վերակազմակերպման, հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորման, բաժնետոմսերի համախմբման և բաժանման, առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրման, դրանցում մասնակցության, խորհրդի անդամների վարձատրության չափի սահմանման, օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների կնքման , օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում Բանկի գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքման (Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 50 %-ից ավելին), ինչպես նաև Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-ից մինչև 50 տոկոսի դեպքերում, եթե Խորհրդի կողմից չի ընդունվել միաձայն, և հարցը բարձրացվել է ընդհանուր ժողովի քննարկմանը, հարցերի ներկայացումն ընդհանուր ժողովի քննարկմանը,
- Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը,
- Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը,
- Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը և գործունեության դադարեցումը,

- Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը,
- օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում՝ Բանկի գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքումը, որը պետք է ընդունվի միաձայն, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից միաձայն չընդունվելու դեպքում խոշոր գործարքի հարցն Ընդհանուր ժողովում քննարկելու մասին որոշման ընդունումը,
- օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների կնքումը,
- Բանկի անունից կնքվող գործարքների կնքման գործընթացը կարգավորող ներքին իրավական ակտերի հաստատումը, այդ թվում՝ Բանկի կառավարման մարմինների կողմից գործարքների կնքման սահմանաչափերի սահմանումը,
- Բանկի գույքի, ներառյալ՝ Բանկի բաժնետոմսերի և այլ արժեթղթերի շուկայական արժեքի որոշումը օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, բացառությամբ՝ Բանկի բնականոն գործունեության հետ կապված այն դեպքերի, երբ գործարքը կնքվում է Բանկի ծախսերի և եկամուտների նախահաշվի շրջանակներում, ինչպես նաև ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ դեպքերի,
- ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերում համապատասխան աշխատակիցների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը, վարձատրության պայմանների հաստատումը, գործունեության պարբերական գնահատումը, խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառումն կամ սահմանված դեպքերում այդ գործընթացներին համաձայնության տրամադրումը,
- Բանկի կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքի հաստատումը,
- օրենքով նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը:

Առնվազն տարին մեկ անգամ Բանկի խորհուրդն իր նիստում պետք է քննարկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաշվետվությունը (նամակ ղեկավարությանը), ինչպես նաև քննարկի և անհրաժեշտության դեպքում վերանայի Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները, ռազմավարությունը, կարգերն ու ներքին իրավական այլ ակտերը,

Առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Բանկի խորհուրդը պետք է քննարկի Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, վարչության նախագահի (վարչության) և գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները՝ իր սահմանած կարգով և ձևով:

#### **3.8.4 Բանկի վարչությունը.**

- ապահովում է Ընդհանուր ժողովի և Բանկի Խորհրդի որոշումների կատարումը, կազմակերպում և իրականացնում է Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարման հետ կապված այլ լիազորություններ՝ ՀՀ օրենսդրությամբ, սույն կանոնադրությամբ, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից ընդունված իրավական ակտերով Վարչությանը տրված լիազորությունների շրջանակում,
- Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատման ենթակա ներքին իրավական ակտերը, այդ թվում՝ առանձնացված ստորաբաժանումների կանոնադրությունները, Բանկի աշխատանքային ներքին կանոնակարգը, Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը,

- իր իրավասության սահմաններում և Խորհրդի կողմից հաստատված ներքին իրավական ակտերի կատարումն ապահովելու նպատակով հաստատում է Բանկի առանձին գործառույթները կանոնակարգող ներքին իրավական ակտեր,
- եթե այլ բան նախատեսված չէ առավել բարձր իրավագործություն ունեցող մարմնի որոշմամբ, սահմանում է Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների միջնորդավճարների չափերը, ներգրավվող ավանդների և տրամադրվող վարկերի տոկոսադրույքները, կամ դրանց սահմանման իրավասությունը վերապահում է Բանկի այլ ղեկավար մարմնի կամ անձի,
- քննարկում է վերստուգումների, ստուգումների նյութերը, տարածքային և կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարների հաշվետվությունները:

Այն հարցերը, որոնք օրենքով կամ կանոնադրությամբ չեն սահմանվել որպես Ընդհանուր ժողովի, Խորհրդի, Վարչության նախագահի կամ ներքին աուդիտի ստորաբաժանման իրավասությանը պատկանող, պատկանում են Վարչության իրավասությանը կամ վերջինիս կողմից որոշված ղեկավար մարմնի կամ անձի որոշմանը:

Բանկի վարչության նախագահը, որպես իր բացառիկ իրավասություն, ներկայացնում է բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և օտարերկրյա պետություններում, բանկի անունից կնքում է գործարքներ, գործում է բանկի անունից առանց լիազորագրի, տալիս է լիազորագրեր:

Բանկի վարչությունը Խորհրդի կողմից սահմանված կարգով Խորհրդին պարբերաբար, բայց ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ, ներկայացնում է իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություն:

### 3.8.5 Բանկի վարչության նախագահը՝

- տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները,
- այլ բանկերում բացում է Բանկի թղթակցային հաշիվները,
- իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, կարգադրություններ, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը,
- Բանկի Խորհրդի հաստատած Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի շրջանակներում հաստատում է Բանկի աշխատատեղերը (հաստիքացուցակը) և դրանց նկարագրերը,
- աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում Բանկի աշխատակիցներին, բացառությամբ այն աշխատակիցների, որոնց աշխատանքի ընդունելու և աշխատանքից ազատելու իրավասությունը պատկանում է Ընդհանուր ժողովին կամ Խորհրդին,
- սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում՝ աշխատանքային,
- Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,
- Խորհրդին պարբերաբար, բայց ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ ներկայացնում է իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություններ՝ Խորհրդի կողմից սահմանված կարգով:

### 3.9 Տեղեկությունների Բանկի կառավարման մարմինների անդամների վերաբերյալ.

| Անուն, Ազգանուն        | Պաշտոն          | Բնակության վայր | Այլ գործունեություն                                       |
|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Արթուր Զավադյան</b> | Խորհրդի նախագահ | ք. Երևան, ՀՀ    | Տնտեսական Հեռանկարների Կենտրոն Հիմնադրամի Խորհրդի նախագահ |

|                             |                                                    |                     |                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------|----------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             |                                                    |                     | <p>ՀՀ Հատուկ հանձնարարություններով դեսպան</p> <p>ՀՀ վարչապետին կից Տնտեսական Քաղաքականության խորհրդի նախագահի տեղակալ</p> <p>Տնօրենների Հայկական Ինստիտուտի խորհրդի նախագահ</p> <p>Միջազգային Էներգետիկ Կորպորացիայի խորհրդի անդամ</p> |
| <b>Կարեն Մարգարյան</b>      | խորհրդի անդամ                                      | ք. Երևան, ՀՀ        | <p>«Այդի Լիզինգ» ՈՒՎԿ ՍՊԸ – տնօրենների խորհրդի նախագահ</p> <p>GFN.AM-ի (GFN CIS) հիմնադիր և գործադիր տնօրեն</p> <p>Հայ-Ռուսական Համալսարանի մեդիայի, գովազդի և կինոյի ինստիտուտ – տնօրեն</p>                                           |
| <b>Ֆերնանդո Կաստինյեիրա</b> | խորհրդի անդամ                                      | Մադրիդ, Իսպանիա     | ATHOS CAPITAL-ի նախագահ և գործադիր տնօրեն                                                                                                                                                                                              |
| <b>Ելենա Խաչվանքյան</b>     | խորհրդի անդամ                                      | ք. Երևան, ՀՀ        | Հանրային ֆինանսների խորհրդատու կամ Ասիական Զարգացման Բանկի խորհրդատու                                                                                                                                                                  |
| <b>Անդրեաս Բլազե</b>        | խորհրդի անդամ                                      | Ինգոլշտատ, Գերմանիա | Aurelius Wachstumskapital-ի գլխավոր կառավարիչ տնօրեն                                                                                                                                                                                   |
| <b>Մհեր Աբրահամյան</b>      | Վարչության նախագահ                                 | ք. Երևան, ՀՀ        | Առկա չէ                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Արման Ասատրյան</b>       | Ներդրումային բիզնեսի գծով տնօրեն, Վարչության անդամ | ք. Երևան, ՀՀ        | Առկա չէ                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Կարեն Նալբանդյան</b>     | Բիզնեսի զարգացման տնօրեն, Վարչության անդամ         | ք. Երևան, ՀՀ        | Առկա չէ                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Արթուր Համբարձումյան</b> | Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն,                    | ք. Երևան, ՀՀ        | Առկա չէ                                                                                                                                                                                                                                |

|                              |                                                   |              |         |
|------------------------------|---------------------------------------------------|--------------|---------|
|                              | Վարչության<br>անդամ,                              |              |         |
| <b>Սերգեյ Առաքելյան</b>      | Թվային բանկինգի<br>տնօրեն,<br>Վարչության անդամ    | ք. Երևան, ՀՀ | Առկա չէ |
| <b>Անուշիկ<br/>Խաչատրյան</b> | Գլխավոր<br>հաշվապահ,<br>Վարչության անդամ          | ք. Երևան, ՀՀ | Առկա չէ |
| <b>Լիլիթ Գրիգորյան</b>       | Գործառնական<br>տնօրեն,<br>Վարչության անդամ        | ք. Երևան, ՀՀ | Առկա չէ |
| <b>Լիլիթ Սարգսյան</b>        | Ֆինանսական<br>տնօրեն,<br>Վարչության անդամ         | ք. Երևան, ՀՀ | Առկա չէ |
| <b>Վահան Յուլյան</b>         | Կորպորատիվ<br>բիզնեսի տնօրեն,<br>Վարչության անդամ | ք. Երևան, ՀՀ | Առկա չէ |

Բանկի կառավարման մարմինների իրավասությունները և պատասխանատվությունները սահմանվում են Բանկի կանոնադրությամբ:

### 3.9.1 Թողարկողի մասնաճյուղեր.

Ազդագրի գրանցման ներկայացման պահին Բանկի ակտիվների 10 և ավելի տոկոսը որևիցե մասնաճյուղում կենտրոնացված չէ:

### 3.9.2 Շահերի բախումը.

Բանկի և նրա կառավարմանը մասնակցող անձանց միջև ազդագրի գրանցման ներկայացման պահի դրությամբ շահերի բախում առկա չէ:

### 3.10 Հսկող անձինք.

Ազդագրի գրանցման ներկայացման պահին Բանկը գտնվել է «Այդի Գրուփ» ՓԲԸ ուղղակի հսկողության տակ, քանի որ նրա կողմից տնօրինվում է Բանկի բաժնետոմսերի 100.00 տոկոսը, ինչպես նաև Բանկը գտնվում է Լալա Բախշեցյանի անուղղակի հսկողության տակ՝ DRIVELIO HOLDINGS LTD-ի և ՄՌՎ ՍՊԸ միջոցով:

### 3.11 Տեղեկատվություն Թողարկողի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի մասին.

#### 3.11.1 Պատմական ֆինանսական տեղեկատվություն.

Բանկի 2024 և 2025թթ. տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները անկախ աուդիտորական եզրակացություններով, ինչպես նաև 2026թ-ի 1-ին և 2-րդ եռամսյակների հաշվետվությունները ներկայացված են սույն ազդագրում՝ **Հավելված 8.-ում**: Հաշվետվությունները կարելի է նաև ներբեռնել Բանկի ինտերնետային էջից ([www.idbank.am](http://www.idbank.am)):

#### 3.11.2 Բանկի ֆինանսական վիճակի էական փոփոխությունները.

30.06.2026թ. դրությամբ Թողարկողի ֆինանսական վիճակի վրա ազդող էական փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել:

### **3.11.3 Դատական, արբիտրաժային և վարչական վարույթների մասին տեղեկություն.**

Բանկը ներգրաված չէ դատական, արբիտրաժային և (կամ) վարչական իրավական վարույթների մեջ, որոնք կարող են էական ազդել Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ շահութաբերության վրա և/կամ կարող են ունենալ կամ վերջերս ունեցել են էական ազդեցություն:

### **3.12 Էական պայմանագրերը.**

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

### **3.13 Փորձագետի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ հաշվապահի մասնագիտական կարծիքը և երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվությունը.**

Բացի ֆինանսական աուդիտի ենթարկված և ազդագրում ներկայացված Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններից, ազդագրի որևէ մասում չի օգտագործվել հաշվապահի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ ցանկացած այլ փորձագետի մասնագիտական կարծիք:

### **3.14 Այլ տեղեկատվություն.**

Ազդագրի կիրառության ողջ ժամկետի ընթացքում Բանկի կանոնադրությունը, միջանկյալ և տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները, տարեկան անկախ աուդիտորական եզրակացությունները, ինչպես նաև որպես հաշվետու թողարկող, ներդրողների համար պատրաստվող տարեկան և միջանկյալ հաշվետվություն-վերլուծությունները մշտապես մատչելի են հանրությանը ինչպես էլեկտրոնային, այնպես էլ թղթային ձևով: Նշված փաստաթղթերի էլեկտրոնային տարբերակները տեղադրված են ինտերնետի Բանկի կայքէջում, իսկ թղթային տարբերակով ստանալու համար ներդրողները կարող են դիմել Բանկի գլխամասային գրասենյակ:

## **ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ**

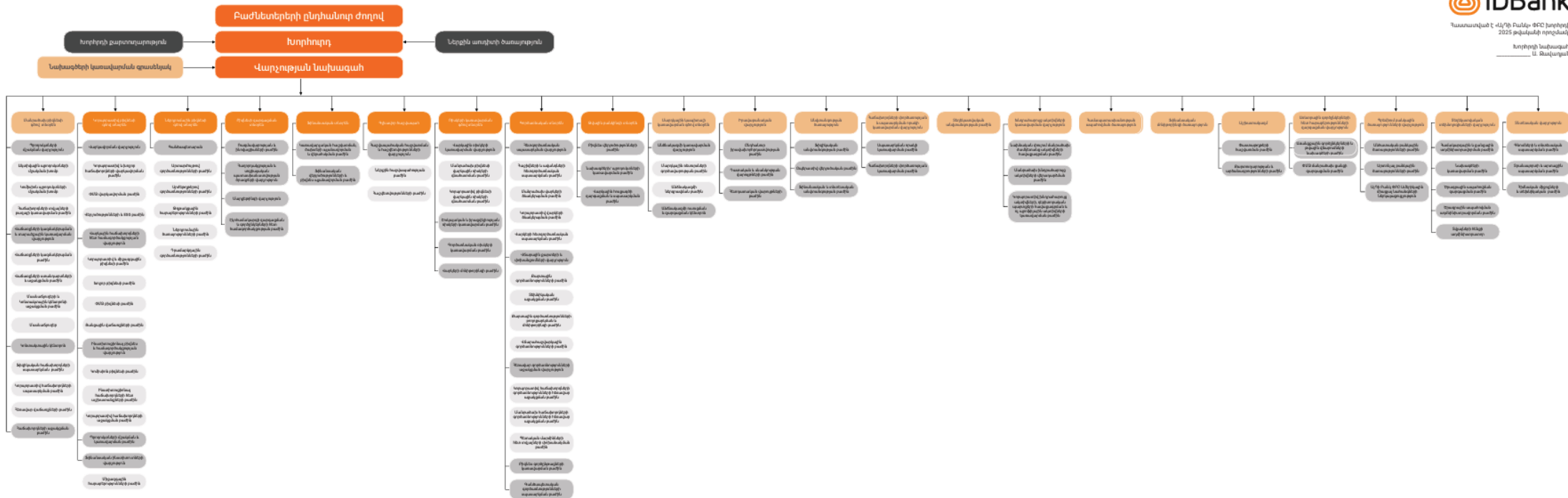
**ՆԵՐԴՐՈՂԸ, ԾԱՆՈԹԱՆԱԼՈՎ ՍՈՒՅՆ ԱԶԴԱԳՐԻՆ, ՊԵՏՔ Է ԻՆՔՆՈՒՐՈՒՅՆ ԳՆԱՀԱՏԻ ՏՎՅԱԼ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՍԵՓԱԿԱՆ ՆԵՐԴՐՄԱՆ ՌԻՍԿԸ՝ ՄԻՆՉԵՎ ՁԵՌՔԵՐՄԱՆ ՈՐՈՇՄԱՆ ԸՆԴՈՒՆՈՒՄԸ:**



## ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ

|                    |                                                                                                                       |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Հավելված 1.</b> | «Այդի բանկ» ՓԲԸ կազմակերպական կառուցվածք                                                                              |
| <b>Հավելված 2.</b> | Թողարկման վերջնական պայմաններ                                                                                         |
| <b>Հավելված 3.</b> | «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար)                  |
| <b>Հավելված 4.</b> | «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (իրավաբանական անձանց համար)               |
| <b>Հավելված 5.</b> | Թվային հարթակում «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար) |
| <b>Հավելված 6.</b> | «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի հետգնման հայտ-հանձնարարական                                             |
| <b>Հավելված 7.</b> | Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևեր                                                                           |
| <b>Հավելված 8.</b> | «Այդի բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ                                                                          |

### Հավելված 1. «Այդի բանկ» ՓԲԸ կազմակերպական կառուցվածք



## Հավելված 2. Թողարկման վերջնական պայմաններ ԹՈՂԱՐԿՄԱՆ ՎԵՐՋՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ<sup>1</sup>

                    
                    
202\_թ.  
*օր*
*ամիս*
*տարի*  
**«ԱՅԴԻ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ**  
*(Թողարկողի անունը)*

Անվանական, արժեկտրոնային, ոչ փաստաթղթային, անժամկետ պարտատոմս  
*(արժեթղթի տեսակը)*

Թողարկողի և թողարկվող արժեթղթերի վերաբերյալ ամբողջական տեղեկատվության ձեռքբերման համար անհրաժեշտ է համատեղ դիտարկել ծրագրային ազդագիրը (գրանցված է 202\_ թվականի \_\_\_\_\_), դրա լրացումները և սույն թողարկման վերջնական պայմանները: Ծրագրային ազդագիրը, դրա լրացումները գտնվում են «ԱյԴԻ բանկ» ՓԲԸ-ում, ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13 հասցեում:

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1.</b> | <b>ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b><br>(Այն տեղեկությունները, որոնք կիրառելի չեն, նշվում է «ոչ կիրառելի»: Եթե միևնույն սերիայի ներքո տարբեր հիմնական պայմաններով (թողարկման արժույթ, առաջարկի գին, անվանական արժեք և այլն) արժեթղթեր են թողարկվում, ապա յուրաքանչյուր պայմանին բավարարող արժեթղթերի խմբի համար տարբերվող պայմանները ներկայացվում են տարանջատված: ) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.1       | Թողարկողը (Թողարկողի անվանումը)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | «ԱյԴԻ բանկ» ՓԲԸ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.2       | Երաշխավորողը                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Թողարկողը չի նախատեսում ներգրավել երաշխավոր                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1.3       | Սերիան (տվյալ ծրագրային ազդագրի հիման վրա իրականացվող հերթական թողարկման համարը և տարեթիվը)                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.4       | Տվյալ սերիայի թողարկման ընդհանուր ծավալը                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Ենթակա է որոշման Բանկի Վարչության կողմից                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1.5       | Արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն՝ Թողարկողի պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից (ստորադասությունը), ներառյալ՝ տվյալ սերիայի ներքո յուրաքանչյուր թողարկման ծավալը՝ ըստ ստորադասության                                                                                                                                             | Տեղեկատվությունը մանրամասն ներկայացված է ծրագրային Ազդագրի <b>2.3.1</b> կետում:<br>Ծրագրային Ազդագրի, դրա լրացումների և թողարկման վերջնական պայմանների էլեկտրոնային տարբերակները կարելի է ներբեռնել <a href="https://www.idbank.am/">https://www.idbank.am/</a> կայքից, իսկ թղթային տարբերակը հնարավոր է ձեռք բերել՝ այցելելով «ԱյԴԻ Բանկ» ՓԲԸ-ի |

<sup>1</sup> Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Թողարկողի Գործադիր մարմնի կողմից: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանշի համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման վերջնական պայմանները Թողարկողը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում:

|      |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                                                                        | գլխամասային գրասենյակ, հասցե՝ ք. Երևան, Վարդանանց 13:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 1.6  | Թողարկման արժույթը                                                                                                                                     | ԱՄՆ դոլար                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 1.7  | Առաջարկի գինը                                                                                                                                          | <p>Տեղաբաշխման ընթացքում Պարտատոմսերի վաճառքի լրիվ գինը յուրաքանչյուր 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց, տեղաբաշխման առաջին օրվանից սկսած հաշվարկվում է հետևյալ կերպ՝</p> $P = AI + FV$ <p>որտեղ՝</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>P՝</b> պարտատոմսի գինն է,</li> <li>• <b>AI՝</b> կուտակված արժեկտրոններն են, որոնք որոշվում են Ազդագրի <b>2.3.7.10</b> գլխում նշված բանաձևով.</li> <li>• <b>FV՝</b> պարտատոմսի անվանական արժեքն է:</li> </ul> <p>Տեղաբաշխման ընթացքում պարտատոմսի լրիվ գինը յուրաքանչյուր օրվա համար հրապարակվում է Թողարկողի կայքում:</p> |
| 1.8  | Անվանական արժեքը                                                                                                                                       | Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.9  | Քանակը                                                                                                                                                 | Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.10 | Առաջարկի իրականացման սկիզբը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)                                                                     | Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.11 | Առաջարկի իրականացման ավարտը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)                                                                     | Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.12 | Արժեթղթի տարբերակիչ ծածկագիրը (ISIN) կամ այլ նմանատիպ տարբերակիչ ծածկագիր                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 1.13 | Թողարկման և տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշում ընդունած իրավասու մարմինը և որոշման ամսաթիվը (լրացվում է այն դեպքում, եթե տվյալ հրապարակային առաջարկի համար | «Այդի բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի 20 թ. _____ -ի թիվ _____ որոշումը: «Այդի բանկ» ՓԲԸ Վարչության 20 թ. _____ թիվ _____ որոշումը:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                  |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           | առանձին որոշում է ընդունվել, հակառակ դեպքում նշվում է «ոչ կիրառելի»)                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                  |
| <b>2.</b> | <b>ԱՐԺԵԿՏՐՈՆԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                  |
| 2.1       | Արժեկտրոնի հաշվարկման առաջին օրը                                                                                                                                                                                                                                                       | Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:                                                       |
| 2.2       | Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը, եթե արժեկտրոնի տոկոսադրույքը լողացող է, ապա ներկայացնել տեղեկատվություն, թե ինչ ցուցանիշից (դրա փոփոխությունից) է կախված տոկոսադրույքի մեծությունը, և որտեղ կարելի է ստանալ այդ ցուցանիշի/դրա փոփոխության մասին տեղեկատվություն | Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից: |
| 2.3       | Արժեկտրոնի վճարման հստակ օրերը (օր, ամիս, տարի)                                                                                                                                                                                                                                        | Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:                                                       |
| 2.4       | Արժեկտրոնի օրերի հաշվարկման կարգը (օրինակ 30/360, Act/Act, Act/360 և այլն)                                                                                                                                                                                                             | Փաստացի օրեր արժեկտրոնի փուլի ընթացքում / Փաստացի օրեր տարվա ընթացքում (Actual/Actual)                                           |
| 2.5       | Լողացող արժեկտրոնի հաշվարկն իրականացնողը                                                                                                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                |
| 2.6       | Արժեկտրոնի հաշվարկման այլ էական պայմաններ                                                                                                                                                                                                                                              | Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:                                                       |
| 2.7       | Զրոյական արժեկտրոնով (զեղչատոկոսային) արժեթղթերի վերաբերյալ դրույթ (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)                                                                                                                                                                             | Ոչ կիրառելի                                                                                                                      |
| <b>3.</b> | <b>ՄԱՅՐ ԳՈՒՄԱՐԻ ՄԱՐՄԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                  |
| 3.1       | Մարման (մասնակի մարումների) ժամկետը                                                                                                                                                                                                                                                    | Անժամկետ (Թողարկողի կողմից Ազդագրով սահմանված վաղաժամկետ մարման/հետգնման հնարավորությամբ)                                        |
| 3.2       | Մարման (մասնակի մարումների) արժեքը, եթե հնարավոր չէ, ապա նշվում է հաշվարկման մեթոդաբանությունը                                                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                |
| 3.3       | Մարման արժեքի փոփոխությունը (լրացվում է այն բոլոր պայմանները, որոնց դեպքում հնարավոր է մարման արժեքի փոփոխություն)                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                |
| 3.4       | Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն Թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)                                                                                                                                                                         | Նախատեսված է Թողարկողի կողմից վաղաժամկետ մարման/հետգնման հնարավորություն՝ համաձայն Ազդագրում սահմանված կարգի                     |

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.4.1 | Ժամկետ(ներ)ը                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից:                                                                                                                                                                                                                           |
| 3.4.2 | Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում)                                                                                                                                                                                                                            | Անվանական արժեքով                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3.4.3 | Մասնակի մարման հնարավորության դեպքում՝ նվազագույն և առավելագույն մարման արժեքը                                                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3.4.4 | Այլ տեղեկություններ                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3.5   | Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն ներդրողի նախաձեռնությամբ/փութ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)                                                                                                                                                                                   | Ոչ կիրառելի                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3.5.1 | Ժամկետ(ներ)ը                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3.5.2 | Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),                                                                                                                                                                                                                           | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3.5.3 | Այլ տեղեկություններ (տեղեկացման ժամանակաշրջանը)                                                                                                                                                                                                                                                  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 4.    | <b>ՏԵՂԱԲԱՇԽՄԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 4.1   | Տեղաբաշխողի անվանումը, գտնվելու վայրը                                                                                                                                                                                                                                                            | «ԱյԴի բանկ» ՓԲԸ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 4.2   | Տեղաբաշխման այլ պայմաններ (որոնք ներառված չեն ազդագրում)                                                                                                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 5.    | <b>ԱՅԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 5.1   | Տվյալ դասի արժեթղթերի կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվության առկայություն (նշվում է համապատասխան կարգավորվող շուկաների անվանումները, թույլտվության ամսաթիվը)                                                                                                                                | Արժեթղթերը դեռ թույլատրված չեն կարգավորվող շուկայում առևտրին                                                                                                                                                                                                                                         |
| 5.2   | Եթե առաջարկվող արժեթղթերի մասով հետագայում հայցվելու է կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն, ապա նշվում է տեղեկություններ այդ մասին (շուկայի անվանումը, նաև դրույթ, որ առևտրին թույլտվության հայցը կարող է չբավարարվել, առևտրին թույլտվության սպասվող ամսաթիվը (հնարավորության դեպքում)) | Թողարկողը դիմելու է պարտատոմսերը կարգավորող շուկայում ցուցակելու համար, և ՀՀ գործող օրենսդրության պարտատոմսերի ցուցակման դեպքում վերջիններիս հետագա շրջանառությունը կարող է իրականացվել միայն կարգավորող շուկայում:<br>Կարգավորվող շուկա ասելով Թողարկողը նկատի ունի "Հայաստանի Ֆոդային Բորսա" ԲԲԸ-ն |
| 5.3   | Արժեթղթի վարկանիշը                                                                                                                                                                                                                                                                               | Արժեթղթերը վարկանշված չեն:                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 5.4   | Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները (պարբերականությունը, բանկային հաշիվները և այլն) և ժամկետները, ինչպես նաև արժեթղթերը ստանալու մեթոդները և ժամկետները, արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք ստանալու ձևը                                                                       | Թողարկողի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ձեռքբերման համար իրավաբանական և/կամ ֆիզիկական անձինք վճարումը կատարում են թողարկման նպատակով «ԱյԴի բանկ» ՓԲԸ-ում բացված                                                                                                                                      |

|  |  |                               |          |
|--|--|-------------------------------|----------|
|  |  | համապատասխան<br>հաշվեհամարին: | տարանցիկ |
|--|--|-------------------------------|----------|

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

|                                                                                                    |                  |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------|
| <b>Միեր Աբրահամյան</b><br>«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Վարչության նախագահ                                       | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| <b>Կարեն Նալբանդյան</b><br>«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Բիզնեսի զարգացման<br>տնօրեն, Վարչության անդամ           | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| <b>Արման Ասատրյան</b><br>«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Ներդրումային բիզնեսի<br>գծով տնօրեն, Վարչության անդամ     | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| <b>Արթուր Համբարձումյան</b><br>«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Ռիսկերի կառավարման<br>գծով տնօրեն, Վարչության անդամ | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| <b>Սերգեյ Առաքելյան</b><br>«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Թվային Բանկինգի<br>տնօրեն, Վարչության անդամ             | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| <b>Անուշիկ Խաչատրյան</b><br>«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Գլխավոր հաշվապահ,<br>Վարչության անդամ                  | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| <b>Լիլիթ Գրիգորյան</b><br>«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Գործառնական տնօրեն,<br>Վարչության անդամ                  | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| <b>Լիլիթ Սարգսյան</b><br>«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Ֆինանսական տնօրեն,<br>Վարչության անդամ                    | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| <b>Վահան Յոլյան</b><br>«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Կորպորատիվ բիզնեսի<br>տնօրեն, Վարչության անդամ              | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |



Ստորագրությունները վավերացնում են՝

**Մհեր Աբրահամյան**

«Այդի Բանկ» ՓԲԸ Վարչության նախագահ

(ստորագրություն)

(ամսաթիվ)

Կ.Տ.

### Հավելված 3. «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար)

Հայտը Բանկ ներկայացնելու ամսաթիվը և ժամը

ժամը

Հայտը ներկայացնողի անունը

Անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալներ

(անձնագրի համար)  (տրման ամսաթիվ)  (ռեզիդենտությունը)

Գրանցման հասցեն

Սույն հայտ-հանձնարարականի ներկայացմամբ ընդունում ենք «Այդի բանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) առաջարկը, որով և ցանկություն ենք հայտնում ձեռք բերել թողարկված արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ պայմաններով՝

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակը (հափ)

(քանակը տառերով)

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման գինը

(գինը տառերով)

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը

(գումարը տառերով)

Անձի բանկային վավերապայմանները  
ԱՄՆ դոլարով հաշիվ

ՀՀ դրամով հաշիվ

Բանկի անվանումը

Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի անունը

Արժեթղթերի հաշվի համարը

Հավաստում եմ, որ հայտ-հանձնարարականը ներկայացնելուց առաջ, ըստ էության, ծանոթացել եմ վերջինիս անբաժանելի մասը հանդիսացող Բանկի պարտատոմսերի հրապարակային առաջարկի Ազդագրին, ընդունում և համաձայն եմ դրանում նշված պայմաններին, ստանձնում եմ այդ պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված պարտականությունները և հնարավոր ռիսկերը:

Տեղյակ եմ, որ արժեթղթերում կատարվող ներդրումները ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված չափերով երաշխավորված են ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի միջոցներով, ծանուցվել, ստացել և համաձայն եմ Ավանդների հատուցման երաշխավորման պայմաններին ու կարգին:

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

Կողմերի միջև ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները լուծվում են Կողմերի փոխադարձ բանակցությունների միջոցով, իսկ համաձայնության չգալու դեպքում՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Տեղեկացված եմ, որ տասը միլիոն ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթով գումարը չգերազանցող գույքային պահանջի դեպքում ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները կարող են լուծվել ֆինանսական համակարգի հաշտարարի միջոցով\*:

Սույն հայտ-հանձնարարականը Բանկի կողմից ընդունվելու պահից, այն կհանդիսանա մեր Կողմերիս միջև կնքված և ուժի մեջ մտած պայմանագիր:

### Լրացվում է Բանկի կողմից

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ԱՄՏԾ

Թողարկվող պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը (հափ)

(քանակը տասերով)

Դրամական միջոցների փոխանցման/մուտքագրման ամսաթիվը

Անուն ազգանուն

(ստորագրություն)

### Հիշեցում

Եթե ներդրողի կողմից պարտատոմսերի ձեռքբերման համար դրամական միջոցները Բանկի համապատասխան բանկային հաշվին փոխանցվում են մինչև տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:45-ը, ապա դրամական միջոցները ստացված են համարվում այդ օրը, իսկ եթե դրանք վճարվում են տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:45-ից հետո, ապա՝ ստացված են համարվում վճարման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

\*ՀՀ օրենսդրության համաձայն, անհատ ձեռնարկատերեր չի օգտվում իր պահանջները Ֆինանսական համակարգի հաշտարարին ներկայացնելու հնարավորությունից:

## Հավելված 4. «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ծեռքբերման հայտ-հանձնարարական (իրավաբանական անձանց համար)

Հայտը Բանկ ներկայացնելու ամսաթիվը և ժամը

ժամը

Իրավաբանական անձի անվանումը

Պետական գրանցման վկայականի համար

Գրանցման ամսաթիվը

Գրանցման հասցեն

Գտնվելու վայրի հասցեն

ՀՎՀՀ

Ռեզիդենտությունը

Սույն հայտ-հանձնարարականի ներկայացմամբ ընդունում ենք «Այդի բանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) առաջարկը, որով և ցանկություն ենք հայտնում ձեռք բերել թողարկված արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ պայմաններով՝

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակը (հատ)

(քանակը տառերով)

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման գինը

(գինը տառերով)

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը

(գումարը տառերով)

Անձի բանկային վավերապայմանները

ԱՄՆ դոլարով հաշիվ

ՀՀ դրամով հաշիվ

Բանկի անվանումը

Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի անունը

### Արժեթղթերի հաշվի համարը

Սույնով, հավաստում ենք, որ հայտ-հանձնարարականը ներկայացնելուց առաջ, ըստ էության, ծանոթացել ենք վերջինիս անբաժանելի մասը հանդիսացող Բանկի պարտատոմսերի հրապարակային առաջարկի Ազդագրին, ընդունում և համաձայն ենք դրանում նշված պայմաններին, ստանձնում ենք այդ պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված պարտականությունները և հնարավոր ռիսկերը:

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

Հաստատում ենք, որ սույն հայտ-հանձնարարականը Բանկի կողմից ընդունվելու/ակցեպտավորվելու պահից, այն կհանդիսանա Կողմերիս միջև կնքված և ուժի մեջ մտած պայմանագիր:

### Լրացվում է Բանկի կողմից

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ԱՄՏԾ

Թողարկվող պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը (հալ)

(քանակը տառերով)

Դրամական միջոցների փոխանցման/մուրքագրման ամսաթիվը

Իրավաբանական անձի ներկայացուցչի կամ լիազորված անձի անուն ազգանունը

(ստորագրություն)

Կ.Տ.

### Հիշեցում

Եթե ներդրողի կողմից պարտատոմսերի ձեռքբերման համար դրամական միջոցները Բանկի համապատասխան բանկային հաշվին փոխանցվում են մինչև տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:45-ը, ապա դրամական միջոցները ստացված են համարվում այդ օրը, իսկ եթե դրանք վճարվում են տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:45-ից հետո, ապա՝ ստացված են համարվում վճարման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

## Հավելված 5. Թվային հարթակում «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար)

Հայտը Բանկ ներկայացնելու ամսաթիվը և ժամը

|  |      |
|--|------|
|  | ժամը |
|--|------|

Հայտը ներկայացնողի անուն ազգանուն հայրանուն

|  |
|--|
|  |
|--|

Անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալներ

|                  |                 |                    |
|------------------|-----------------|--------------------|
|                  |                 |                    |
| (անձնագրի համար) | (տրման ամսաթիվ) | (ռեզիդենտությունը) |

Գրանցման հասցեն

|  |
|--|
|  |
|--|

Սույն հայտ-հանձնարարականի ներկայացմամբ ընդունում եմ «Այդի Բանկ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Բանկ) պարտատոմսերի հրապարակային առաջարկը, որով և ցանկություն եմ հայտնում Բանկում բացված իմ դեպոզիտի ձեռք բերել թողարկված արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ պայմաններով՝

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակը (հալ)

|  |                   |
|--|-------------------|
|  |                   |
|  | (քանակը տասներով) |

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման գինը և արժույթը

|  |                 |
|--|-----------------|
|  |                 |
|  | (գինը տասներով) |

Ձեռք բերվող պարտատոմսերի ձեռքբերման դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը

|  |                    |
|--|--------------------|
|  |                    |
|  | (գումարը տասներով) |

Անձի բանկային վավերապայմանները  
հաշիվ

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

Բանկի անվանումը

Այդի Բանկ ՓԲԸ

Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի անվանումը

## Այդի Բանկ ՓԲԸ

Ձեռք բերվող պարտավորումների ԱՄՏԾ

Թողարկվող պարտավորումների ընդհանուր քանակը (հալ)

(քանակը տրամադրվում է)

Դրամական միջոցների փոխանցման/մուտքագրման ամսաթիվը

Հավաստում եմ, որ հայտ-հանձնարարականը ներկայացնելուց առաջ, ըստ էության, ծանոթացել եմ վերջինիս անբաժանելի մասը հանդիսացող Բանկի պարտավորումների հրապարակային առաջարկի Ազդագրին, ընդունում եմ համաձայն եմ դրանում նշված պայմաններին, ստանձնում եմ այդ պարտավորումներում ներդրումների հետ կապված պարտականությունները և հնարավոր ռիսկերը:

Տեղյակ եմ, որ արժեթղթերում կատարվող ներդրումները ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված չափերով երաշխավորված են ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի միջոցներով, ծանոթացել եմ համաձայն եմ Ավանդների հատուցման երաշխավորման պայմաններին ու կարգին:

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

Իմ և Բանկի միջև ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները լուծվում են մեր փոխադարձ բանակցությունների միջոցով, իսկ համաձայնության չգալու դեպքում՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Տեղեկացված եմ, որ տասը միլիոն ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթով գումարը չգերազանցող գույքային պահանջի դեպքում ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները կարող են լուծվել ֆինանսական համակարգի հաշտարարի միջոցով:

Գիտակցում եմ, որ իմ կողմից Բանկի առցանց համակարգում «Ստորագրել» կոճակը սեղմելը և Բանկի առցանց համակարգում գրանցված Հաճախորդի PIN կոդը մուտքագրելը հանդիսանում է իմ կողմից Բանկի թողարկված արժեկտրոնային պարտավորումների ձեռքբերման օֆերտայի ներկայացում, իսկ իմ հաշվին բավարար միջոցների առկայության դեպքում պարտավորումների ձեռքբերման համար վճարելուց հետո Բանկի կողմից պարտավորումները իմ դեպո հաշվին արտացոլելը հանդիսանում է Բանկի կողմից իմ ներկայացրած օֆերտայի ակցեպտավորում: Բանկի կողմից իմ օֆերտան ակցեպտավորելու դեպքում սույն հայտ-հանձնարարականը կհանդիսանա իմ և Բանկի միջև կնքված և ուժի մեջ մտած պայմանագիր:



## Հավելված 6. «Այդի բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի հետզնման հայտ-հանձնարարական

Հայտը Բանկ ներկայացնելու ամսաթիվը և ժամը

ժամը

Հայտը ներկայացնողի տվյալները

Անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալներ

(անձնագրի համար)  (տրման ամսաթիվ)  (ռեզիդենտությունը)

Գրանցման հասցեն

Սույն հայտ-հանձնարարականի ներկայացմամբ ընդունում ենք «Այդի բանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) առաջարկը, որով և ցանկություն ենք հայտնում մասնակցել բանկի կողմից թողարկված արժեկտրոնային պարտատոմսերի հետզնմանը հետևյալ պայմաններով՝

Վաճառվող պարտատոմսերի քանակը (հալ)

(քանակը տառերով)

Վաճառվող պարտատոմսերի վաճառքի գինը

(գինը տառերով)

Վաճառվող պարտատոմսերի վաճառքի դիմաց վճարված ընդհանուր գումարը

(գումարը տառերով)

Անձի բանկային վավերապայմանները  
ԱՄՆ դոլարով հաշիվ

ՀՀ դրամով հաշիվ

Բանկի անվանումը

Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի անունը

Արժեթղթերի հաշվի համարը

Հավաստում եմ, որ հայտ-հանձնարարականը ներկայացնելուց առաջ, ըստ էության, ծանոթացել եմ վերջինիս անբաժանելի մասը հանդիսացող Բանկի պարտատոմսերի հետզնման առաջարկին և համաձայն եմ դրանում նշված պայմաններին:

Կողմերի միջև ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները լուծվում են Կողմերի փոխադարձ բանակցությունների միջոցով, իսկ համաձայնության չգալու դեպքում՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Տեղեկացված ենք, որ տասը միլիոն ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթով գումարը չգերազանցող գույքային պահանջի դեպքում ծագած վեճերն ու տարաձայնությունները կարող են լուծվել ֆինանսական համակարգի հաշտարարի միջոցով\*:

Սույն հայտ-հանձնարարականը Բանկի կողմից ընդունվելու պահից, այն կհանդիսանա մեր Կողմերիս միջև կնքված և ուժի մեջ մտած պայմանագիր:

---

### Լրացվում է Բանկի կողմից

Վաճառվող պարտատոմսերի ԱՄՏԾ

Հերթհավոր պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը (հափ)

(քանակը տասներով)

Անուն ազգանուն

(ստորագրություն)

### **Հավելված 7. Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևեր**

**Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE) =**

(Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Սեփական կապիտալի միջին մեծություն) x 100

**Ակտիվների շահութաբերություն (ROA) =**

(Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն) x 100

**Զուտ շահույթի մարժա (NPM) =**

Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Գործառնական եկամուտ

**Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU) =**

Գործառնական եկամուտ / Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն

**Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM) =**

Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն / Սեփական կապիտալի միջին մեծություն

**Զուտ տոկոսային մարժա (NIM) =**

Զուտ տոկոսային եկամուտ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն

**Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն =**

Տոկոսային եկամուտներ / Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն

**Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր =**

Տոկոսային ծախսեր / Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր

**Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS) =**

Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը

**Սպրեդ =**

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

**Հավելված 8. «Այդի բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ**



**«Այդի Բանկ» ՓԲԸ**

**Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ  
2026թ. երկրորդ եռամսյակի համար**

**ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ**

---

**Ֆինանսական հաշվետվություններ**

|                                                                                     |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն ..... | 1 |
| Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն .....                                        | 2 |
| Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն .....                                         | 3 |
| Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն .....                      | 4 |
| Հիմնական տնտեսական նորմատիվներ .....                                                | 6 |
| Ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ .....                          | 7 |

## ՇԱՀՈՒՅԹԻ ԿԱՄ ՎՆԱՍԻ Լ ԸՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2026 թվականի հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

|                                                                                                                    |    | 01/04/2026-<br>30/06/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2026-<br>30/06/2026<br>հազ. դրամ | 01/04/2025-<br>30/06/2025<br>հազ. դրամ | 01/01/2025-<br>30/06/2025<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ                                                     | 5  | 11,884,075                             | 23,382,268                             | 9,654,019                              | 18,810,907                             |
| Տոկոսային ծախս                                                                                                     | 5  | (4,536,824)                            | (8,849,906)                            | (3,376,359)                            | (6,425,196)                            |
| <b>Չուտ տոկոսային եկամուտ</b>                                                                                      |    | <b>7,347,251</b>                       | <b>14,532,362</b>                      | <b>6,277,660</b>                       | <b>12,385,711</b>                      |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ                                                                       | 6  | 5,189,015                              | 9,534,528                              | 3,927,724                              | 7,420,425                              |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս                                                                          | 6  | (3,308,303)                            | (6,066,715)                            | (2,655,669)                            | (5,064,223)                            |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտ</b>                                                           |    | <b>1,880,712</b>                       | <b>3,467,813</b>                       | <b>1,272,055</b>                       | <b>2,356,202</b>                       |
| Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից                                                                         | 7  | 3,008,859                              | 5,630,707                              | 2,527,077                              | 5,627,636                              |
| Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով                            | 8  | 298,074                                | 8,475                                  | 136,509                                | 471,723                                |
| Չուտ իրացված օգուտ/(վնաս) ներդրումային արժեթղթերի գծով                                                             |    | 28,957                                 | 50,820                                 | 17,675                                 | (50,091)                               |
| Բաժնեմասնակցության մեթոդով հաշվառվող ասոցիացված կազմակերպությունների շահույթի բաժնեմաս                             | 15 | 335,163                                | 604,216                                | 363,189                                | 699,692                                |
| Այլ գործառնական եկամուտ                                                                                            | 9  | 352,581                                | 786,921                                | 680,805                                | 916,765                                |
| Այլ գործառնական ծախս                                                                                               | 9  | (255,953)                              | (523,369)                              | (344,274)                              | (593,960)                              |
| <b>Գործառնական եկամուտ</b>                                                                                         |    | <b>12,995,644</b>                      | <b>24,557,945</b>                      | <b>10,930,696</b>                      | <b>21,813,678</b>                      |
| Ֆինանսական գործիքների գծով արժեզրկումից զուտ կորուստներ                                                            | 10 | (1,008,286)                            | (1,819,986)                            | (674,248)                              | (1,372,797)                            |
| Արժեզրկումից այլ կորուստներ                                                                                        | 18 | (12,343)                               | (16,060)                               | -                                      | -                                      |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր                                                                                             |    | (2,846,578)                            | (5,643,940)                            | (2,662,262)                            | (5,048,909)                            |
| Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր                                                                                      | 11 | (2,453,794)                            | (4,788,607)                            | (1,922,713)                            | (3,752,637)                            |
| <b>Ծահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը</b>                                                                        |    | <b>6,674,643</b>                       | <b>12,289,352</b>                      | <b>5,671,473</b>                       | <b>11,639,335</b>                      |
| Ծահութահարկի գծով ծախս                                                                                             | 12 | (1,114,455)                            | (2,138,222)                            | (992,836)                              | (2,066,396)                            |
| <b>Ծահույթ տարվա համար</b>                                                                                         |    | <b>5,560,188</b>                       | <b>10,151,130</b>                      | <b>4,678,637</b>                       | <b>9,572,939</b>                       |
| <b>Այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս)՝ առանց շահութահարկի</b>                                                           |    |                                        |                                        |                                        |                                        |
| <i>Հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>          |    |                                        |                                        |                                        |                                        |
| <i>Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստի շարժ.</i>                                       |    |                                        |                                        |                                        |                                        |
| իրական արժեքի զուտ փոփոխություն                                                                                    | 12 | 44,549                                 | 86,037                                 | (34,509)                               | (6,804)                                |
| շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար                                                                       | 12 | (23,745)                               | (41,672)                               | (8,208)                                | 53,588                                 |
| <b>Ընդամենը հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</b> |    | <b>20,804</b>                          | <b>44,365</b>                          | <b>(42,717)</b>                        | <b>46,784</b>                          |
| <b>Այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս) տարվա համար՝ առանց շահութահարկի</b>                                               |    | <b>20,804</b>                          | <b>44,365</b>                          | <b>(42,717)</b>                        | <b>46,784</b>                          |
| <b>Ընդամենը համապարփակ եկամուտ տարվա համար</b>                                                                     |    | <b>5,580,992</b>                       | <b>10,195,495</b>                      | <b>4,635,920</b>                       | <b>9,619,723</b>                       |

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Ղեկավարության կողմից.

Միեր Արրահամյան  
Վարչության նախագահ

Անուշիկ Խաչատրյան  
Գլխավոր հաշվապահ

2026թ. հունիսի 14

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



**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

2026 թվականի հունիսի 30-ի դրությամբ

|                                                                                           | Ծնթգ. | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                           |       |                         |                         |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                     | 13    | 50,174,569              | 52,994,857              |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                   | 17    | 31,448,799              | 13,149,503              |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածություններ         | 16    | 80,278,672              | 86,687,688              |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                    |       | 281,989                 | 174,136                 |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր | 14    |                         |                         |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                       |       | 18,062,615              | 15,240,979              |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                        | 14    |                         |                         |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                       |       | 31,906,388              | 34,531,152              |
| Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված                                               |       | 4,476,492               | 15,382,593              |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                | 18    | 292,420,545             | 269,263,771             |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                        | 18    | 987,981                 | 1,129,881               |
| Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում                                             | 15    | 8,427,652               | 7,823,436               |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                 | 19    | 11,416,458              | 10,725,025              |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                       | 20    | 2,891,409               | 3,071,303               |
| Այլ ակտիվներ                                                                              | 21    | 3,473,593               | 2,458,842               |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                  |       | <b>536,247,162</b>      | <b>512,633,166</b>      |
| <b>Պարտավորություններ</b>                                                                 |       |                         |                         |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                            | 23    | 6,008,058               | 16,388,262              |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                       | 22    | 88,554,786              | 89,235,049              |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                    |       | 2,418                   | 20,207                  |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                  | 25    | 282,777,008             | 259,762,570             |
| Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ                                                       |       | 820,160                 | 1,590,228               |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                             | 24    | 29,566,042              | 24,932,848              |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն                                                        | 12    | 985,829                 | 705,397                 |
| Այլ փոխառու միջոցներ                                                                      | 22    | 19,974,012              | 21,537,322              |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                    | 20    | 3,329,124               | 3,494,448               |
| Այլ պարտավորություններ                                                                    | 26    | 8,615,549               | 9,548,154               |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                                        |       | <b>440,632,986</b>      | <b>427,214,485</b>      |
| <b>Սեփական կապիտալ</b>                                                                    |       |                         |                         |
| Բաժնետիրական կապիտալ                                                                      | 27    | 51,025,719              | 51,025,719              |
| Էմիսիոն եկամուտ                                                                           |       | 5,014,099               | 5,014,099               |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ                            |       | 674,542                 | 630,177                 |
| Զբաղիված շահույթ                                                                          |       | 38,899,816              | 28,748,686              |
| <b>Ընդամենը սեփական կապիտալ</b>                                                           |       | <b>95,614,176</b>       | <b>85,418,681</b>       |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ</b>                                      |       | <b>536,247,162</b>      | <b>512,633,166</b>      |

**ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀՈՍՔԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ****2026 թվականի հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար**

|                                                                                                                  |       | <b>01/01/2026–<br/>30/06/2026<br/>հազ. դրամ</b> | <b>01/01/2025–<br/>30/06/2025<br/>հազ. դրամ</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>                                                             |       |                                                 |                                                 |
| Ստացված տոկոսներ                                                                                                 |       | 23,115,161                                      | 17,955,174                                      |
| Վճարված տոկոսներ                                                                                                 |       | (7,428,403)                                     | (5,902,711)                                     |
| Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ                                                                            |       | 9,534,528                                       | 7,420,425                                       |
| Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ                                                                            |       | (6,066,715)                                     | (5,064,223)                                     |
| Չուտ վճարումներ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով                      |       | 242,900                                         | 558,728                                         |
| Չուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնականություններից                                                                |       | 5,630,707                                       | 3,646,721                                       |
| Այլ ստացված եկամուտ                                                                                              |       | 234,910                                         | 33,040                                          |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր և այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ                                          |       | (9,384,554)                                     | (8,084,408)                                     |
| <b>Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում</b>                                                                        |       |                                                 |                                                 |
| Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                                            |       | (381,721)                                       | (727,414)                                       |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                                          |       | (18,344,373)                                    | (147,481)                                       |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ                                   |       | (1,961,163)                                     | (11,834,341)                                    |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                                       |       | (27,886,860)                                    | (24,968,593)                                    |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                                               |       | 226,028                                         | 341,033                                         |
| Այլ ակտիվներ                                                                                                     |       | 5,244,192                                       | 283,744                                         |
| <b>Գործառնական պարտավորությունների աճ/(նվազում)</b>                                                              |       |                                                 |                                                 |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                                              |       | 707,919                                         | 10,217,924                                      |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                                                   |       | (10,339,284)                                    | 27,405,003                                      |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                                         |       | 27,826,696                                      | 9,261,095                                       |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                           |       | (439,096)                                       | (1,792,211)                                     |
| <b>Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ՝ մինչև շահութահարկի վճարումը</b>                 |       | <b>(9,469,128)</b>                              | <b>18,601,505</b>                               |
| Վճարված շահութահարկ                                                                                              |       | (2,637,596)                                     | (3,125,000)                                     |
| <b>Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր</b>                                                     |       | <b>(12,106,724)</b>                             | <b>15,476,505</b>                               |
| <b>Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>                                                            |       |                                                 |                                                 |
| Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի (ձեռքբերում)/վաճառք    |       | (3,053,257)                                     | 1,853,467                                       |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի (ձեռքբերում)/մարում                                          |       | 13,245,647                                      | 13,375,445                                      |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների (ձեռքբերում)/վաճառք                                                  | 19    | (1,857,880)                                     | 231,627                                         |
| <b>Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական հոսքեր</b>                                             |       | <b>8,334,510</b>                                | <b>15,460,539</b>                               |
| <b>Դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից</b>                                                           |       |                                                 |                                                 |
| Մուտքեր պարտքային արժեթղթերի թողարկումից                                                                         | 24(ա) | 8,981,668                                       | 4,466,937                                       |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում                                                                            | 24(ա) | (3,677,660)                                     | (4,873,846)                                     |
| Մուտքեր ներգրավված միջոցներից                                                                                    | 22(ա) | 7,054,712                                       | 1,461,316                                       |
| Ներգրավված միջոցների մարում                                                                                      | 22(ա) | (8,573,721)                                     | (2,098,673)                                     |
| Վճարված շահաբաժիններ                                                                                             | 27    | -                                               | (10,500,000)                                    |
| Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում                                                                   | 20(դ) | (319,540)                                       | (340,309)                                       |
| <b>(Ֆինանսավորման գործունեության համար օգտագործված)/ ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր</b> |       | <b>3,465,459</b>                                | <b>(11,884,575)</b>                             |
| <b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ</b>                                                           |       | <b>(306,755)</b>                                | <b>19,052,469</b>                               |
| Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա                       |       | (2,515,817)                                     | 891,876                                         |
| Ակնկալվող վարկային կորուստների փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա        | 10    | 2,284                                           | (4,979)                                         |
| Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեկան դրությամբ                                                        | 13    | <b>52,994,857</b>                               | <b>39,267,755</b>                               |
| <b>Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեկան դրությամբ</b>                                                 | 13    | <b>50,174,569</b>                               | <b>59,207,121</b>                               |

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

**ՍԵՓԱԿԱՆ  
ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ****ԿԱՊԻՏԱԼՈՒՄ****ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ****ՄԱՍԻՆ****2026 թվականի հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար**

| հազ. դրամ                                                                                                              | Բաժնետիրական<br>կապիտալ | Էմիսիոն<br>եկամուտ | Ներդրումային<br>արժեթղթերի<br>իրական<br>արժեքի<br>փոփոխության<br>գծով պահուստ | Զբաղիված<br>շահույթ | Ընդամենը<br>սեփական<br>կապիտալ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------|
| Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի<br>դրությամբ (ստուգված)                                                                   | 33,971,850              | 5,014,099          | 397,227                                                                       | 35,078,536          | 74,461,712                     |
| <b>Ընդամենը համապարփակ<br/>ֆինանսական արդյունք</b>                                                                     |                         |                    |                                                                               |                     |                                |
| Շահույթ ժամանակաշրջանի<br>համար                                                                                        | —                       | —                  | —                                                                             | 9,572,939           | 9,572,939                      |
| <b>Այլ համապարփակ<br/>ֆինանսական արդյունք</b>                                                                          |                         |                    |                                                                               |                     |                                |
| Հոդվածներ, որոնք<br>վերադասակարգված են կամ կարող<br>են հետագայում վերադասակարգվել<br>որպես շահույթ կամ վնաս            |                         |                    |                                                                               |                     |                                |
| Ներդրումային արժեթղթերի<br>իրական արժեքի գուտ<br>փոփոխություն՝ առանց<br>հետաձգված հարկի                                | —                       | —                  | (6,804)                                                                       | —                   | (6,804)                        |
| Շահույթ կամ վնաս<br>տեղափոխված ներդրումային<br>արժեթղթերի իրական արժեքի<br>գուտ փոփոխություն՝ առանց<br>հետաձգված հարկի | —                       | —                  | 53,588                                                                        | —                   | 53,588                         |
| Ընդամենը հոդվածներ, որոնք<br>վերադասակարգված են կամ կարող<br>են հետագայում վերադասակարգվել<br>որպես շահույթ կամ վնաս   | —                       | —                  | 46,784                                                                        | —                   | 46,784                         |
| <b>Ընդամենը այլ համապարփակ<br/>ֆինանսական արդյունք</b>                                                                 | —                       | —                  | 46,784                                                                        | —                   | 46,784                         |
| <b>Ընդամենը համապարփակ<br/>ֆինանսական արդյունք<br/>տարվա համար</b>                                                     | —                       | —                  | 46,784                                                                        | —                   | 46,784                         |
| Հայտարարված շահաբաժիններ<br>(Ծան. 27)                                                                                  | —                       | —                  | —                                                                             | (7,000,000)         | (7,000,000)                    |
| <b>Մնացորդը 2025թ. հունիսի 30-<br/>ի դրությամբ</b>                                                                     | <b>33,971,850</b>       | <b>5,014,099</b>   | <b>444,011</b>                                                                | <b>37,651,475</b>   | <b>77,081,435</b>              |

**ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱԳԻՏԱԼՈՒՄ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)**

|                                                                                                                    | <i>Բաժնետիրական կապիտալ</i> | <i>Էմիսիոն եկամուտ</i> | <i>Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ</i> | <i>Զբաղիված շահույթ</i> | <i>Ընդամենը սեփական կապիտալ</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| <b>հազ. դրամ</b>                                                                                                   |                             |                        |                                                                       |                         |                                 |
| Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)                                                                  | 51,025,719                  | 5,014,099              | 630,177                                                               | 28,748,686              | 85,418,681                      |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                                                     |                             |                        |                                                                       |                         |                                 |
| Շահույթ ժամանակաշրջանի համար                                                                                       | —                           | —                      | —                                                                     | 10,151,130              | 10,151,130                      |
| <b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                                                          |                             |                        |                                                                       |                         |                                 |
| <i>Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>          |                             |                        |                                                                       |                         |                                 |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի                                     | —                           | —                      | 86,037                                                                | —                       | 86,037                          |
| Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի         | —                           | —                      | (41,672)                                                              | —                       | (41,672)                        |
| <i>Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i> | —                           | —                      | 44,365                                                                | —                       | 44,365                          |
| <b>Ընդամենը այլ համապարփակ վնաս</b>                                                                                | —                           | —                      | 44,365                                                                | —                       | 44,365                          |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար</b>                                                         | —                           | —                      | 44,365                                                                | 10,151,130              | 10,195,495                      |
| Հայտարարված շահաբաժիններ (Ծան. 27)                                                                                 | —                           | —                      | —                                                                     | —                       | —                               |
| <b>Մնացորդը 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ</b>                                                                      | <b>51,025,719</b>           | <b>5,014,099</b>       | <b>674,542</b>                                                        | <b>38,899,816</b>       | <b>95,614,176</b>               |

**Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ հրապարակվող հաշվետվություն****Ամսաթիվ՝ 01/04/2026–30/06/2026****(հազար դրամ)**

| <b>Նորմատիվներ</b>                                                                                                                                                         | <b>Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար</b> | <b>ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը</b> | <b>Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>1</b>                                                                                                                                                                   | <b>2</b>                                                    | <b>3</b>                                                               | <b>4</b>                                     |
| Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը                                                                                                                              | 51,025,719                                                  | 1,000,000                                                              | Խախտում առկա չէ                              |
| Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը                                                                                                                               | 73,570,820                                                  | 30,000,000                                                             | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>1</sup> Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը                                                  | 16.16%                                                      | 6.2%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>12</sup> Առաջին մակարդակի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը                                                          | 16.16%                                                      | 8.3%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>1</sup> Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը                                                                  | 17.23%                                                      | 11.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>23</sup> Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և գուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)                                           | 206.93%                                                     | 100.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>231</sup> Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և գուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (ՀՀ դրամով)                                                   | 236.79%                                                     | 100.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>232</sup> Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և գուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբի նշանակալի արտարժույթներով)                       | 213.29%                                                     | 100.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>233</sup> Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և գուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին և երկրորդ խմբի նշանակալի արտարժույթներով)             | 213.29%                                                     | 100.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>24</sup> Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)                               | 125.24%                                                     | 100.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>241</sup> Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (ՀՀ դրամով)                                       | 123.26%                                                     | 100.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>242</sup> Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբի նշանակալի արտարժույթներով)           | 128.15%                                                     | 100.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>243</sup> Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին և երկրորդ խմբի նշանակալի արտարժույթներով) | 128.15%                                                     | 100.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>31</sup> Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը                                                                                                                  | 15.28%                                                      | 20.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>32</sup> Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը                                                                                                             | 70.98%                                                      | 500.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>41</sup> Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը                                                                                                     | 3.35%                                                       | 5.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>42</sup> Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը                                                                                                 | 7.39%                                                       | 20.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>51</sup> Պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը                                                                    | 0.00%                                                       | 10.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն <sup>52</sup> Պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը                                                                    | 0.00%                                                       | 5.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը՝<br>ՀՀ դրամով                                                                | X                                                           | 4.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| ԱՄՆ դոլարով                                                                                                                                                                | X                                                           | 15.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Եվրոյով                                                                                                                                                                    | X                                                           | 15.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Բոլոր արտարժույթների գծով դիրքի նորմատիվ՝                                                                                                                                  | 3.11%                                                       | 10.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Յուրաքանչյուր արտարժույթի գծով դիրքի նորմատիվ՝<br>ԱՄՆ դոլարով                                                                                                              | 0.0%                                                        | 7.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| Եվրոյով                                                                                                                                                                    | 0.0%                                                        | 7.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| Ռուսական ռուբլիով                                                                                                                                                          | 2.4%                                                        | 7.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| Այլ                                                                                                                                                                        | X                                                           | 7.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**

2026 թվականի հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

**1. Ներածություն****(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը**

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

Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկային գործառնությունների իրականացումը, երաշխավորությունների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների և արժեթղթերով և արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ է:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010, Վարդանանց փ. 13: Բանկն ունի 19 մասնաճյուղ (2025թ.՝ 19 մասնաճյուղ): Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

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

Բանկի աշխատողների միջին թվաքանակը 2026 թ-ի երկրորդ եռամսյակում կազմել է 1,105 մարդ:

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

**(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը**

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

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

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

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

**2. Պատրաստման հիմունքներ****(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն**

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

#### (բ) Չափման հիմունքներ

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

#### (գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթը ՀՀ դրամն է (դրամ), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը:

Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է:

2026թ. հունիսի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 367.89 դրամ և 381.36 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 419.47 դրամ և 449.01 դրամ 1 եվրոյի համար:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

#### (դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

#### Դատողություններ

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

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

#### Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Այն ենթադրությունների և գնահատման անորոշության վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնց դեպքում առկա է նշանակալի ռիսկ, որ դրանք հաջորդ ֆինանսական տարվա ընթացքում կարող են հանգեցնել էական ճշգրտումների, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում:

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

### 3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

#### ա) Նոր և փոփոխված ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

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

Փոխանակելիության բացակայություն - ՀՀՄՍ 21 ստանդարտի փոփոխություններ

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

Այս փոփոխությունը նշանակալի ազդեցություն չի ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

### բ) Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ստանդարտներ

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

### ՖՀՄՍ 18 Ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացում և բացահայտում

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

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

Բացի այդ, ՀՀՄՍ 7 Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն ստանդարտում կատարվել են նեղ շրջանակի փոփոխություններ, որոնք ներառում են գործառնություններից դրամական հոսքերի՝ անուղղակի մեթոդով որոշելու մեկնարկային կետի փոփոխություն՝ «շահույթ կամ վնաս»-ից դեպի «գործառնական շահույթ կամ վնաս» և շահաբաժիններից ու տոկոսագումարներից դրամական հոսքերի դասակարգման ընտրության հնարավորության վերացում: Ավելին, որոշակի համապատասխան փոփոխություններ են կատարվել մի քանի այլ ստանդարտներում:

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

### ՖՀՄՍ 19 Դուստր կազմակերպություններ՝ առանց հրապարակային հաշվետվողականության: Բացահայտումներ

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

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

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

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

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

- Դարգաբանում, որ ֆինանսական պարտավորությունն ապահովվում է «մարման ամսաթվին» և սահմանում է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրության հնարավորություն (եթե բավարարված են



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Հարունակություն)

որոշակի պայմաններ) էլեկտրոնային վճարային համակարգով մարված ֆինանսական պարտավորությունները մինչև «մարման ամսաթիվը» ապահանջելու համար;

- Լրացուցիչ ուղեցույց այն մասին, թե ինչպես պետք է գնահատվեն պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը բնապահպանական, սոցիալական և կորպորատիվ կառավարման և նմանատիպ հատկանիշներով ֆինանսական ակտիվների համար;
- Պարզաբանումներ այն մասին, թե որոնք են «առանց ռեզերսի հատկանիշները» և որոնք են պայմանագրորեն կապակցված գործիքների բնութագրերը;
- Պայմանական հատկանիշներով ֆինանսական գործիքների բացահայտման և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով դասակարգված բաժնային գործիքների բացահայտման լրացուցիչ պահանջների սահմանում:

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

### ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների տարեկան բարելավումներ – Բաժին 11

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

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

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

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

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

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

Փոփոխությունները՝

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

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

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

## 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### (ա) Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի այդ օրվա փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների հետ կապված արտարժույթով գործառնությունների գծով օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է տարբերություն ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, ժամանակաշրջանի համար արդյունավետ տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսների, արժեզրկման և վնարումների մասով մասով ճշգրտված ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված արտարժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

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

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

### (բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

### (գ) Տոկոսներ

#### Արդյունավետ տոկոսադրույթ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույթն այն դրույթն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված ապագա դրամական վնարումները կամ մուտքերը գեղչում է ճիշտ մինչև՝

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

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

Արդյունավետ տոկոսադրույթի հաշվարկը ներառում է գործարքի գծով ծախսումները և վնարված կամ ստացված բոլոր միջնորդավճարները և գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույթի անբաժանելի մասը: Գործարքի գծով ծախսումները ներառում են այն լրացուցիչ ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

## 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

### (գ) Տոկոսներ (շարունակություն)

#### Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքն այն գումարն է, որով ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վնարումները, գումարած կամ հանած արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդով հաշվարկված սկզբնական և մարման ենթակա գումարների միջև տարբերության կուտակային ամորտիզացիան և, ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստով:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքն է նախքան ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի գծով ճշգրտումը:

### Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերագնահատման արդյունքում՝ շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:

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

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

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

### Ներկայացում

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

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

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

### (դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում (տես Ծանոթագրություն 6):

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

### (դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ (շարունակություն)

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

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

### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

#### i. Դասակարգում

#### Ֆինանսական ակտիվներ

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

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

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

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

### Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեությունը կառավարելու և դեկավարությանը տեղեկատվություն տրամադրելու եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը:

- ▶ պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք դեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացումը, ապահովել տոկոսային որոշակի եկամտաբերության մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվներով, կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով:

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

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

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

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

### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Գնահատելու համար, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են, Բանկը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այս դիտարկումը ներառում է այն գնահատումը, արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է այնպես փոխել պայմանագրային դրամական հոսքերի ժամկետները կամ գումարը, որ ֆինանսական ակտիվը չբավարարի այս պայմանը: Գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալը՝

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

### Վերադասակարգում

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

### Ֆինանսական պարտավորություններ

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

### Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

### ii. Ապանանաչում

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

### Ֆինանսական պարտավորություններ

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

#### iii. Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

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

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

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

#### iv. Հաշվանցում

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### v. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների վերափոխում

#### Ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերափոխվում են, Բանկը գնահատում է, արդյոք վերափոխված ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են («նշանակալի վերափոխում»), ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է և ճանաչվում է նոր ֆինանսական ակտիվ իրական արժեքով՝ գումարած պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումները: Որպես փոփոխության մաս ստացված վճարները հաշվառվում են հետևյալ կերպ.

- ▶ վճարները, որոնք դիտարկվում են նոր ակտիվի իրական արժեքը որոշելիս, և վճարները, որոնք իրենցից ներկայացվում են պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումների հատուցում, ներառվում են ակտիվի սկզբնական չափման մեջ,
- ▶ մյուս վճարները ներառվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես ապաճանաչումից օգուտի կամ կորուստի մաս:

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

Բանկն իրականացնում է վերափոխման նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում, այսինքն, գնահատում է, արդյոք սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են փոփոխված կամ փոխարինված ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերից: Բանկը գնահատում է վերափոխման նշանակալի լինելը դիտարկելով քանակական և որակական գործոնները հետևյալ հերթականությամբ՝ որակական գործոններ, քանակական գործոններ, որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցություն: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս գնահատումն իրականացնելիս Բանկը կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման համար օգտագործված ուղեցույցին նմանատիպ ուղեցույց:

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

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

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

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

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

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

#### Ֆինանսական պարտավորություններ

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

- ▶ ֆինանսական պարտավորության արժույթի փոփոխություն,
- ▶ գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- ▶ փոխարկման հնարավորության ներառում,
- ▶ ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

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

Եթե ֆինանսական պարտավորության վերափոխումը չի բավարարում ապահանջման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, զեղչելով վերափոխված դրամական հոսքերը սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, և արդյունքում առաջացող օգուտը կամ կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական պարտավորությունների համար վերափոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար ճանաչվում է որպես պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտում և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական պարտավորության մնացորդային ժամանակահատվածում գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի վերահաշվարկի միջոցով:

### vi. Արժեզրկում

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

- ▶ պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ,
- ▶ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր և
- ▶ փոխատվության հանձնառություններ:

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

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

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

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

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



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Հարունակություն)

### Ակնկալվող վարկային կորուստների չափում

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

- ▶ *Ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված չեն հաշվետու ամսաթվի դրությամբ.* որպես բոլոր դրամական պակասուրդների ներկա արժեք (դրամական պակասուրդը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելիք դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է),
- ▶ *Ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ.* որպես համախառն հաշվեկշռային արժեքի և գնահատված ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի տարբերություն,
- ▶ *օգտագործված փոխառության հանձնառություններ.* որպես հետևյալ նշվածների միջև տարբերության ներկա արժեք՝ պայմանագրային դրամական հոսքերի, որոնք ենթակա են վնասման Բանկին, եթե օգտագործում է փոխառությունը ստանալու իրավունքը, և այն դրամական հոսքերի, որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ,
- ▶ *Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր.* որպես այն ակնկալվող վնասումների ներկա արժեք, որոնք փոխհատուցում են տիրապետողին կրած վարկային կորուստը՝ հանած այն գումարները, որոնք Բանկն ակնկալում է հետ ստանալ:

Տես նաև Ծանոթագրություն 28:

### Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

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

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

### Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները պարտքային առումով արժեզրկված լինելու տեսանկյունից (որոնք դիտարկվում են որպես 3-րդ փուլի ֆինանսական ակտիվներ): Ֆինանսական ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված է, եթե տեղի են ունցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն այդ ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա:

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

- ▶ վարկառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- ▶ պայմանագրի խախտումը, ինչպիսին է պարտագանցությունը կամ ժամկետանց դադարումը,
- ▶ Բանկի կողմից վարկի կամ փոխառության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- ▶ հավանականությունը, որ վարկառուն կանանկանա կամ այլ կերպ ֆինանսապես կվերակազմակերպվի, կամ
- ▶ արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

### Ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

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

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

### Դուրսգրումներ

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի ամբողջությամբ վերցրած ֆինանսական ակտիվը կամ դրա մի մասը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ վարկառու չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար: Այս գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

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

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

### (գ) Հաճախորդներին տրված վարկեր

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

### (ե) Ներդրումային արժեթղթեր

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

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

### (թ) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխառվության հանձնառություններ

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

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

Բանկը չունի իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող փոխառվության հանձնառություններ:

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

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

### (ժ) Հիմնական միջոցներ

#### (i) Սեփական ակտիվներ

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

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

#### (ii) Մաշվածություն

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

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

### (ի) Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

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

### (լ) Առգրավված ակտիվներ

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

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

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

### (խ) Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկված լինելու հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, և օգտագործման արժեքից առավելագույնը:

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

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

### (ծ) Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկն ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու համար կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են գեղջելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը գեղջման մինչև հարկումը դրույքով, որն արտացոլում է

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և, կիրառելիության դեպքում, պարտավորությանը հատուկ ռիսկերը:

### (կ) Բաժնետիրական կապիտալ

#### (i) Սովորական բաժնետոմսեր

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

#### (ii) Էմիսիոն եկամուտ

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

#### (iii) Ծախքաժիններ

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

Սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակաշրջանում, երբ հայտարարվում են:

### (հ) Հարկում

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

#### (i) Ընթացիկ հարկ

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

Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկ չի ճանաչվում այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ բիզնեսի միավորում չհանդիսացող գործարքի արդյունքում, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

#### (հ) Հարկում (շարունակություն)

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասների, չօգտագործված հարկային զեղչերի և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այն չափով, որով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթը որոշվում է հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների մարումից առաջացող գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների մարումներով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այն չափով, որով այլևս հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային օգուտը կիրացվի: Այս նվազեցումները վերականգնվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթը ստանալու հավանականությունը:

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

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

Հետաձգված հարկի չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կառաջանան կախված այն եղանակից, որով Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### (Ճ) Սեզոնական հաշվետվություններ

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

### (դ) Վարձակալություն

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

### (iv) Բանկը՝ որպես վարձակալ

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

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

### (դ) Վարձակալություն (շարունակություն)

Հետագայում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային հիմունքով՝ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև ժամկետի ավարտը, եթե վարձակալությամբ Բանկին չեն փոխանցվում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության իրավունքը վարձակալության ժամկետի ավարտին, կամ եթե ակտիվի օգտագործման իրավունքի արժեքը չի արտացոլում, որ Բանկը կիրառորձի գնման օպցիոնը: Այդ դեպքում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է հիմքում ընկած ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում, որը որոշվում է նույն հիմունքով, որը կիրառվում է հիմնական միջոցների համար: Բացի այդ, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը պարբերաբար նվազեցվում է արժեզրկումից կորուստների չափով, վերջիններիս առկայության դեպքում, և ճշգրտվում է վարձակալության գծով պարտավորության որոշ վերաչափումների մասով:

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

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 5. Չուտ տոկոսային եկամուտ

|                                                                                 | 01/04/2026 -<br>30/06/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2026-<br>30/06/2026<br>հազ. դրամ | 01/04/2025-<br>30/06/2025<br>հազ. դրամ | 01/01/2025-<br>30/06/2025<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ</b>           |                                         |                                        |                                        |                                        |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                      | 9,515,440                               | 18,577,537                             | 7,382,496                              | 14,003,544                             |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                              | 888,374                                 | 1,961,136                              | 1,138,644                              | 2,420,183                              |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 625,353                                 | 1,154,373                              | 531,785                                | 1,258,376                              |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր     | 305,201                                 | 600,269                                | 255,413                                | 542,051                                |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                         | 542,832                                 | 908,225                                | 238,884                                | 462,364                                |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                           | 6,875                                   | 179,591                                | 106,797                                | 122,074                                |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ          | -                                       | 1,137                                  | -                                      | 2,315                                  |
| <b>Ընդամենը տոկոսային եկամուտ</b>                                               | <b>11,884,075</b>                       | <b>23,382,268</b>                      | <b>9,654,019</b>                       | <b>18,810,907</b>                      |
| <b>Տոկոսային ծախս</b>                                                           |                                         |                                        |                                        |                                        |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                        | 2,231,180                               | 4,353,008                              | 1,362,200                              | 2,692,314                              |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին ավանդներ և մնացորդներ           | 1,680,942                               | 3,255,046                              | 1,102,910                              | 2,116,318                              |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                  | 101,192                                 | 255,461                                | 572,634                                | 929,036                                |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                   | 434,216                                 | 800,444                                | 240,677                                | 454,946                                |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                          | 89,294                                  | 180,555                                | 97,938                                 | 198,391                                |
| Այլ                                                                             | -                                       | 5,392                                  | -                                      | 34,191                                 |
| <b>Ընդամենը տոկոսային ծախս</b>                                                  | <b>4,536,824</b>                        | <b>8,849,906</b>                       | <b>3,376,359</b>                       | <b>6,425,196</b>                       |
| <b>Չուտ տոկոսային եկամուտ</b>                                                   | <b>7,347,251</b>                        | <b>14,532,362</b>                      | <b>6,277,660</b>                       | <b>12,385,711</b>                      |

### 6. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ

|                                                       | 01/04/2026 -<br>30/06/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2026-<br>30/06/2026<br>հազ. դրամ | 01/04/2025-<br>30/06/2025<br>հազ. դրամ | 01/01/2025-<br>30/06/2025<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ</b> |                                         |                                        |                                        |                                        |
| Պլաստիկ քարտերի սպասարկում                            | 3,193,163                               | 5,853,846                              | 2,533,195                              | 4,861,145                              |
| Արտարժույթի փոխադրում                                 | 1,022,085                               | 1,545,765                              | 477,100                                | 806,392                                |
| Միջնորդավճարներ վճարային համակարգերից                 | 368,074                                 | 756,411                                | 347,119                                | 692,466                                |
| Դրամային փոխանցումներ                                 | 222,719                                 | 731,686                                | 248,322                                | 506,181                                |
| Դրամական միջոցների կանխիկացում և հաշիվների սպասարկում | 317,094                                 | 568,199                                | 242,313                                | 437,381                                |
| Այլ                                                   | 65,881                                  | 78,621                                 | 79,675                                 | 116,860                                |
|                                                       | <b>5,189,016</b>                        | <b>9,534,528</b>                       | <b>3,927,724</b>                       | <b>7,420,425</b>                       |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս</b>    |                                         |                                        |                                        |                                        |
| Գործարքներ քարտերով                                   | 2,244,547                               | 4,133,539                              | 1,843,883                              | 3,513,754                              |
| Վճարային համակարգերի սպասարկում                       | 843,797                                 | 1,572,225                              | 687,644                                | 1,290,013                              |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

|                                                      |                  |                  |                  |                  |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Արտարժույթի փոխադրում                                | 198,527          | 305,857          | 101,215          | 213,564          |
| Այլ                                                  | 21,432           | 55,094           | 22,927           | 46,892           |
|                                                      | <b>3,308,303</b> | <b>6,066,715</b> | <b>2,655,669</b> | <b>5,064,223</b> |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով գույք եկամուտ | <b>1,880,713</b> | <b>3,467,813</b> | <b>1,272,055</b> | <b>2,356,202</b> |

### (ա) Կատարման պարտականություններ և հասույթի ճանաչման քաղաքականություն

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

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

### 7. Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից

|                                                                         | 01/04/2026 - 30/06/2026 | 01/01/2026- 30/06/2026 | 01/04/2025- 30/06/2025 | 01/01/2025- 30/06/2025 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                                         | հազ. դրամ               | հազ. դրամ              | հազ. դրամ              | հազ. դրամ              |
| Օգուտ սխառ գործարքներից                                                 | 3,091,139               | 5,364,300              | 2,689,032              | 5,533,836              |
| Օգուտ/(վնաս) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից | (82,280)                | 266,407                | (161,955)              | 93,800                 |
|                                                                         | <b>3,008,859</b>        | <b>5,630,707</b>       | <b>2,527,077</b>       | <b>5,627,636</b>       |

### 8. Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով

|                                                                                                            | 01/04/2026 - 30/06/2026 | 01/01/2026- 30/06/2026 | 01/04/2025- 30/06/2025 | 01/01/2025- 30/06/2025 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                                                                            | հազ. դրամ               | հազ. դրամ              | հազ. դրամ              | հազ. դրամ              |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վերագնահատումից Օգուտ օգուտ/(վնաս) | 120,320                 | (234,425)              | 129,800                | (139,586)              |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վաճառքից Օգուտ մուտքեր             | 177,754                 | 242,900                | 6,709                  | 611,309                |
|                                                                                                            | <b>298,074</b>          | <b>8,475</b>           | <b>136,509</b>         | <b>471,723</b>         |



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 9. Այլ գործառնական եկամուտ եվ այլ գործառնական ծախս

|                                                         | 01/04/2026 -<br>30/06/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2026-<br>30/06/2026<br>հազ. դրամ | 01/04/2025-<br>30/06/2025<br>հազ. դրամ | 01/01/2025-<br>30/06/2025<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Այլ գործառնական եկամուտ</b>                          |                                         |                                        |                                        |                                        |
| Ստացված տույժեր և տուգանքներ                            | 111,821                                 | 220,410                                | 110,088                                | 188,850                                |
| Օգուտ առգրավված ակտիվների վաճառքից                      | 12,924                                  | 34,761                                 | 16,540                                 | 48,751                                 |
| Այլ                                                     | 227,836                                 | 531,750                                | 554,177                                | 679,164                                |
|                                                         | <b>352,581</b>                          | <b>786,921</b>                         | <b>680,805</b>                         | <b>916,765</b>                         |
| <b>Այլ գործառնական ծախս</b>                             |                                         |                                        |                                        |                                        |
| Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի գծով ծախսեր | 92,593                                  | 178,857                                | 72,658                                 | 146,504                                |
| Այլ                                                     | 163,360                                 | 344,512                                | 271,616                                | 447,456                                |
|                                                         | <b>255,953</b>                          | <b>523,369</b>                         | <b>344,274</b>                         | <b>593,960</b>                         |

### 10. Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ

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

| հազ. դրամ                                                                                                    | 30 Հունիսի 2026 թ |                    |                 |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
|                                                                                                              | Փուլ 1            | Փուլ 2             | Փուլ 3          | Ընդամենը           |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                        | 2,284             | —                  | —               | 2,284              |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր          | (1,013)           | —                  | —               | (1,013)            |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր                                                 | 8,305             | —                  | —               | 8,305              |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ | 23,338            | —                  | —               | 23,338             |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                         | (17,569)          | —                  | —               | (17,569)           |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք                                 | (53,328)          | (82,577)           | 37,550          | (98,355)           |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք                                    | (380,178)         | (1,153,939)        | (125,809)       | (1,659,926)        |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                          | (75,877)          | —                  | —               | (75,877)           |
| Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր                                                                       | (1,173)           | —                  | —               | (1,173)            |
| <b>Ընդամենը</b>                                                                                              | <b>(495,211)</b>  | <b>(1,236,516)</b> | <b>(88,259)</b> | <b>(1,819,986)</b> |

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

| հազ. դրամ                             | 30 Հունիսի 2025 թ |        |        |          |
|---------------------------------------|-------------------|--------|--------|----------|
|                                       | Փուլ 1            | Փուլ 2 | Փուլ 3 | Ընդամենը |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | (450)             | —      | —      | (5,428)  |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

| հազ. դրամ                                                                                                    | 30 Հունիսի 2025 թ |                  |                  |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                                                                                                              | Փուլ 1            | Փուլ 2           | Փուլ 3           | Ընդամենը           |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր          | (640)             | –                | –                | (640)              |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր                                                 | 98,169            | –                | –                | 98,169             |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ | 44,107            | –                | –                | 44,107             |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                         | (112)             | –                | –                | (112)              |
| Հանախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք                                 | (146,711)         | (26,529)         | 28,676           | (144,564)          |
| Հանախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք                                    | 12,040            | (767,992)        | (505,380)        | (1,261,332)        |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                          | (105,038)         | –                | –                | (105,038)          |
| Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր                                                                       | (2,937)           | –                | –                | (2,937)            |
| <b>Ընդամենը</b>                                                                                              | <b>(101,572)</b>  | <b>(794,521)</b> | <b>(476,704)</b> | <b>(1,372,797)</b> |

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

| հազ. դրամ                                                                           | 30 Հունիսի 2026 թ.* |                 |                  |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------|------------------|--------------------|
|                                                                                     | Փուլ 1              | Փուլ 2          | Փուլ 3           | Ընդամենը           |
| <b>Հանախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք</b> |                     |                 |                  |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                     | (1,508,810)         | (30,084)        | (531,159)        | (2,070,053)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                | (2,572)             | 2,572           | –                | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                | 1,105               | (1,758)         | 653              | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                | –                   | 8,352           | (8,352)          | –                  |
| Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                           | (75,504)            | (1,227,156)     | (88,259)         | (1,390,919)        |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                | (358,002)           | –               | –                | (358,002)          |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                                        | 379,771             | 1,205,084       | 45,534           | 1,630,390          |
| Դուրսագրումներ /վերականգնումներ                                                     | –                   | –               | 35,565           | 35,565             |
| <b>Մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ</b>                                              | <b>(1,564,012)</b>  | <b>(42,990)</b> | <b>(546,017)</b> | <b>(2,153,019)</b> |

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

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

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

| հազ. դրամ                                                                           | 31 դեկտեմբերի 2025 թ.* |        |           |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------|-----------|-------------|
|                                                                                     | Փուլ 1                 | Փուլ 2 | Փուլ 3    | Ընդամենը    |
| <b>Հանախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք</b> |                        |        |           |             |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                     | (1,144,373)            | (360)  | (453,425) | (1,598,158) |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

| հազ. դրամ                                                 | 31 դեկտեմբերի 2025 թ.* |                 |                  |                    |
|-----------------------------------------------------------|------------------------|-----------------|------------------|--------------------|
|                                                           | Փուլ 1                 | Փուլ 2          | Փուլ 3           | Ընդամենը           |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                      | (236)                  | 236             | –                | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                      | 623                    | (623)           | –                | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                      | 477                    | –               | (477)            | –                  |
| Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ | 672,704                | (73,347)        | (4,293)          | 58,309             |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ      | (953,965)              | –               | –                | (217,317)          |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր              | (84,040)               | 44,010          | (203,709)        | (292)              |
| Դուրսգրումներ                                             | –                      | –               | 152,415          | (16,905)           |
| Վերականգնումներ                                           | –                      | –               | (21,670)         | (21,670)           |
| <b>Մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ</b>                    | <b>(1,508,810)</b>     | <b>(30,084)</b> | <b>(531,159)</b> | <b>(2,070,053)</b> |

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

| հազ. դրամ                                                                        | 31 դեկտեմբերի 2025 թ.* |                  |                    |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                  | Փուլ 1                 | Փուլ 2           | Փուլ 3             | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք</b> |                        |                  |                    |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                  | (970,285)              | (89,890)         | (1,622,689)        | (2,682,864)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                             | 41,429                 | 11,666           | (53,095)           | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                             | 265,449                | (237,198)        | (28,251)           | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                             | 1,184,054              | 36,735           | (1,220,789)        | –                  |
| Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                        | 3,063,787              | (1,565,130)      | (1,328,961)        | 169,696            |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                             | (2,578,227)            | –                | –                  | (2,578,227)        |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                                     | (1,979,550)            | 1,497,507        | (172,224)          | (654,267)          |
| Դուրսգրումներ                                                                    | –                      | –                | 2,150,572          | 2,150,572          |
| <b>Մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ</b>                                           | <b>(973,343)</b>       | <b>(346,310)</b> | <b>(2,275,437)</b> | <b>(3,595,090)</b> |

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

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

### 11. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

|                                                         | 01/04/2026 - 30/06/2026 | 01/01/2026- 30/06/2026 | 01/04/2025- 30/06/2025 | 01/01/2025- 30/06/2025 |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| հազ. դրամ                                               | հազ. դրամ               | հազ. դրամ              | հազ. դրամ              | հազ. դրամ              |
| Մաշվածություն և ամորտիզացիա*                            | 782,172                 | 1,484,748              | 737,022                | 1,446,653              |
| Ծրագրային ապահովման և սարքավորումների սպասարկման ծախսեր | 364,368                 | 716,339                | 135,236                | 262,304                |
| Ոչ փոխհատուցելի հարկեր և տուրքեր                        | 306,671                 | 558,769                | 231,875                | 553,222                |
| Գովազդ և շուկայավարում                                  | 284,728                 | 502,170                | 243,192                | 400,207                |
| Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ                     | 230,309                 | 497,413                | 64,184                 | 127,100                |
| Մասնագիտական ծառայություններ                            | 144,390                 | 323,592                | 139,721                | 239,644                |
| Գրասենյակային և կոմունալ ծառայությունների ծախսեր        | 83,685                  | 186,709                | 83,390                 | 187,717                |
| Ներկայացուցչական և կազմակերպչական ծախսեր                | 68,683                  | 161,912                | 73,370                 | 137,956                |
| Ապահովագրություն                                        | 57,444                  | 118,587                | 55,115                 | 113,461                |
| Անվտանգության ծառայություն                              | 48,608                  | 97,471                 | 50,607                 | 98,968                 |
| Վարձակալության ծախսեր                                   | 23,900                  | 49,084                 | 16,901                 | 34,145                 |
| Այլ                                                     | 58,836                  | 91,813                 | 92,100                 | 151,260                |
|                                                         | <b>2,453,794</b>        | <b>4,788,607</b>       | <b>2,093,680</b>       | <b>6,683,173</b>       |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

\* 2026թ. հունիսի 30-ին ավարտված տարվա մաշվածության և ամորտիզացիայի կազմում ներառված 323,365 հազար դրամ գումարը (2025թ.՝ 309,499 հազար դրամ) վերաբերում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ամորտիզացիային՝ ՖՀՄՄ 16 «Վարձակալություն» պահանջների համաձայն (տես Ծանոթագրություն 21):

### 12. Շահութահարկի գծով ծախս

|                                                                                                                                       | 01/04/2026 -<br>30/06/2026 | 01/01/2026-<br>30/06/2026 | 01/04/2025-<br>30/06/2025 | 01/01/2025-<br>30/06/2025 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                                                                                       | հազ. դրամ                  | հազ. դրամ                 | հազ. դրամ                 | հազ. դրամ                 |
| Ընթացիկ հարկի գծով ծախս                                                                                                               | 877,259                    | 1,867,528                 | 754,415                   | 1,517,647                 |
| Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման արդյունքում | 237,196                    | 270,694                   | 238,421                   | 548,749                   |
| <b>Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս</b>                                                                                                | <b>1,114,455</b>           | <b>2,138,222</b>          | <b>992,836</b>            | <b>2,066,396</b>          |

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

### Հարկի արդյունավետ դրույքաչափի համադրում հունիսի 30-ին ավարտված տարվա համար

|                                                     | 01/01/2026 –<br>30/06/2026 | %           | 01/01/2025 –<br>30/06/2025 | %           |
|-----------------------------------------------------|----------------------------|-------------|----------------------------|-------------|
|                                                     | հազ. դրամ                  |             | հազ. դրամ                  |             |
| Շահույթը մինչև շահութահարկով հարկումը               | 12,289,352                 |             | 11,639,335                 |             |
| Շահութահարկ՝ հաշվարկված հարկի կիրառելի դրույքաչափով | (2,212,083)                | (18)        | (2,095,080)                | (18)        |
| Զհարկվող եկամուտ/(չնվազեցվող ծախսեր)                | 73,861                     | –           | 28,684                     | –           |
|                                                     | <b>(2,138,222)</b>         | <b>(18)</b> | <b>(2,066,396)</b>         | <b>(18)</b> |

### 12. Շահութահարկի գծով ծախս (շարունակություն)

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

| հազ.դրամ                                                                                              | Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | Ճահույթում կամ վնասում ճանաչված | Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված | Մնացորդը 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                 | (75,111)                               | 11,266                          |                                                | (63,845)                               |
| Ներդրումային արժեթղթեր Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ | (111,083)                              | 130,060                         | (9,738)                                        | 9,239                                  |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                            | (213,082)                              | 126,143                         |                                                | (86,939)                               |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                             | (1,050,981)                            | 15,866                          |                                                | (1,035,115)                            |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                                    | 87,744                                 | 401                             |                                                | 88,145                                 |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                                   | 76,742                                 | (8,886)                         |                                                | 67,856                                 |
| Այլ ակտիվներ                                                                                          | (565,685)                              | 45,231                          |                                                | (520,454)                              |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                                | (76,507)                               | 59,483                          |                                                | (17,024)                               |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                | 644,082                                | (44,840)                        |                                                | 599,242                                |
|                                                                                                       | 578,484                                | (605,418)                       |                                                | (26,934)                               |
|                                                                                                       | <b>(705,397)</b>                       | <b>(270,694)</b>                | <b>(9,738)</b>                                 | <b>(985,829)</b>                       |
| հազ.դրամ                                                                                              | Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | Ճահույթում կամ վնասում ճանաչված | Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված | Մնացորդը 2025թ. հունիսի 30-ի դրությամբ |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                 | (42,381)                               | (70,946)                        | –                                              | (113,327)                              |
| Ներդրումային արժեթղթեր Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ | (38,594)                               | (908)                           | (12,371)                                       | (51,873)                               |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                            | (27,309)                               | (78,709)                        | –                                              | (106,018)                              |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                             | (736,785)                              | (308,462)                       | –                                              | (1,045,247)                            |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                                    | 4,475                                  | 497                             | –                                              | 4,972                                  |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                                   | 35,560                                 | (5,060)                         | –                                              | 30,500                                 |
| Այլ ակտիվներ                                                                                          | (622,197)                              | 32,816                          | –                                              | (589,381)                              |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                                | (94,878)                               | 51,420                          | –                                              | (43,458)                               |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                | 683,893                                | (25,545)                        | –                                              | 658,348                                |
|                                                                                                       | 501,146                                | (143,852)                       | –                                              | 357,294                                |
|                                                                                                       | <b>(337,070)</b>                       | <b>(548,749)</b>                | <b>(12,371)</b>                                | <b>(898,190)</b>                       |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 12. Շահույթահարկի գծով ծախս (շարունակություն)

#### (բ) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահույթահարկ

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

| հազ. դրամ                                                                                                                                                               | 30 Հունիսի 2026              |                       |                              | 30 Հունիսի 2025              |                       |                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------------|
|                                                                                                                                                                         | Գումարը<br>նախքան<br>հարկում | Հարկի<br>գծով<br>ծախս | Գումարը<br>հարկումից<br>հետո | Գումարը<br>նախքան<br>հարկում | Հարկի<br>գծով<br>ծախս | Գումարը<br>հարկումից<br>հետո |
| Իրական արժեքով այլ<br>համապարփակ ֆինանսական<br>արդյունքի միջոցով չափվող<br>ներդրումային արժեթղթերի<br>իրական արժեքի գուտ<br>փոփոխություն                                | 104,924                      | (18,886)              | 86,037                       | (8,297)                      | 1,493                 | (6,804)                      |
| Շահույթ կամ վնաս<br>տեղափոխված իրական<br>արժեքով այլ համապարփակ<br>ֆինանսական արդյունքի<br>միջոցով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթերի իրական արժեքի<br>գուտ փոփոխություն | (50,820)                     | 9,148                 | (41,672)                     | 65,351                       | (11,763)              | 53,588                       |
| <b>Այլ համապարփակ եկամուտ</b>                                                                                                                                           | <b>54,104</b>                | <b>(9,738)</b>        | <b>44,365</b>                | <b>57,054</b>                | <b>(10,270)</b>       | <b>46,784</b>                |

### 13. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

|                                                                    | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Դրամական միջոցները դրամարկղում</b>                              | 14,026,757              | 14,263,737              |
| <b>Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>                                   | 18,378,539              | 17,720,489              |
| <b>Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում</b>                               |                         |                         |
| A- –ից A+ վարկանիշով                                               | 10,562,478              | 7,567,950               |
| BBB- –ից BBB+ վարկանիշով                                           | 131,475                 | 1,273,049               |
| BB- –ից BB+ վարկանիշով                                             | 4,578,360               | 7,543,411               |
| B- –ից B+ վարկանիշով                                               | -                       | 784                     |
| Չվարկանշված                                                        | 2,497,663               | 4,628,424               |
| <b>Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում</b>                      | <b>17,769,976</b>       | <b>21,013,618</b>       |
| <b>Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և<br/>դրանց համարժեքներ</b> | <b>50,175,272</b>       | <b>52,997,844</b>       |
| Վարկային կորստի պահուստ                                            | (703)                   | (2,987)                 |
| <b>Ընդամենը գուտ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b>         | <b>50,174,569</b>       | <b>52,994,857</b>       |

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

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 14. Ներդրումային արժեթղթեր

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

|                                                                                                           | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Բանկի կողմից պահվող</b>                                                                                |                         |                         |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                                                        |                         |                         |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                                                | 2,036,745               | 2,466,643               |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                                                       | <b>2,036,745</b>        | <b>2,466,643</b>        |
| <b>Կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                                                             |                         |                         |
| BB- –ից BB+ վարկանիշով                                                                                    | 6,525,542               | 6,354,205               |
| B- –ից B+ վարկանիշով                                                                                      | 721,523                 | 395,810                 |
| չվարկանշված                                                                                               | 4,650,455               | 5,218,174               |
| <b>Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                                                    | <b>11,897,520</b>       | <b>11,968,188</b>       |
| <b>Բաժնային գործիքներ</b>                                                                                 |                         |                         |
| Կորպորատիվ բաժնետոմսեր                                                                                    | 4,128,350               | 806,147                 |
| <b>Ընդամենը բաժնային գործիքներ</b>                                                                        | <b>4,128,350</b>        | <b>806,147</b>          |
| <b>Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող արժեթղթեր</b>                                                             | <b>4,128,350</b>        | <b>806,147</b>          |
| <b>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված</b>                                                        |                         |                         |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                                                        |                         |                         |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                                                | -                       | -                       |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                                                       | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <b>Ընդամենը վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր</b>                                     | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <b>Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b> | <b>18,062,615</b>       | <b>15,240,979</b>       |

(բ) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

|                                                                             | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Բանկի կողմից պահվող</b>                                                  |                         |                         |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                          |                         |                         |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                  | 25,374,303              | 17,411,024              |
| Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր                                    | 3,643,555               | 3,773,168               |
| Այլ երկրների պետական արժեթղթեր                                              | -                       | 7,607,577               |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                         | <b>29,017,858</b>       | <b>28,791,769</b>       |
| <b>Կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                               |                         |                         |
| AA- to AA+ վարկանիշով                                                       | -                       | 1,919,513               |
| BB- –ից BB վարկանիշով                                                       | 100,608                 | 1,131,151               |
| չվարկանշված                                                                 | 2,881,238               | 2,757,713               |
| <b>Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                      | <b>2,981,846</b>        | <b>5,808,377</b>        |
| <b>Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող արժեթղթեր</b>                               | <b>31,999,704</b>       | <b>34,600,146</b>       |
| <b>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված</b>                          |                         |                         |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                          |                         |                         |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                  | 4,488,653               | 15,427,381              |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                         | <b>4,488,653</b>        | <b>15,427,381</b>       |
| <b>Ընդամենը վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր</b>       | <b>4,488,653</b>        | <b>15,427,381</b>       |
| <b>Ընդամենը համախառն ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b> | <b>36,488,357</b>       | <b>50,027,527</b>       |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                              | <b>(105,477)</b>        | <b>(113,782)</b>        |
| <b>Ընդամենը զուտ ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b>     | <b>36,382,880</b>       | <b>49,913,745</b>       |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 14. Ներդրումային արժեթղթեր (շարունակություն)

#### (գ) Ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակ

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

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

Բանկը վաճառում է արժեթղթեր հետգնման պայմանագրերի շրջանակում և ձեռք է բերում արժեթղթեր վերավաճառքի պայմանագրերի շրջանակում:

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

### 15. Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում

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

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

### 16. Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ

|                                                                           | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ՀՀ ԿԲ-ի պարտավորություններ</b>                                         |                         |                         |
| Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց ՀՀ ԿԲ-ում     | 1,760,000               | 7,142,500               |
| Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ                                      | 27,426,169              | 27,786,604              |
| <b>Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ի պարտավորություններ</b>                                | <b>29,186,169</b>       | <b>34,929,104</b>       |
| <b>Վարկեր</b>                                                             |                         |                         |
| Եվրասիական տնտեսական միության բանկեր և այլ ֆինանսական կազմակերպություններ |                         |                         |
| A- -ից A+ վարկանիշով                                                      | 21,780,550              | —                       |
| չվարկանշված                                                               | 7,229,316               | 8,011,019               |
| Հայկական բանկեր                                                           |                         |                         |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                    | 1,107,051               | —                       |
| B- -ից B+ վարկանիշով                                                      | —                       | 3,818,078               |
| չվարկանշված                                                               | 2,024,560               | 5,216,761               |
| <b>Ընդամենը վարկեր</b>                                                    | <b>32,141,477</b>       | <b>17,045,858</b>       |
| <b>Ավանդներ</b>                                                           |                         |                         |
| Ոչ ռեզիդենտ բանկեր                                                        |                         |                         |
| A- -ից A+ վարկանիշով                                                      | —                       | 8,532,043               |
| BBB- -ից BBB+ վարկանիշով                                                  | —                       | 8,772,985               |
| չվարկանշված                                                               | —                       | —                       |
| <b>Ընդամենը ավանդներ</b>                                                  |                         | <b>17,305,028</b>       |
| <b>Այլ փոխատվություններ</b>                                               |                         |                         |
| Հայկական բանկեր                                                           |                         |                         |
| չվարկանշված                                                               | 35,878                  | 245,327                 |
| Ոչ ռեզիդենտ բանկեր                                                        |                         |                         |



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

|                                                                                                      |                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| A- –ից A+ վարկանիշով                                                                                 | 1,324,955         | 550,914           |
| BBB- –ից BBB+ վարկանիշով                                                                             | 2,207,340         | 2,288,160         |
| BB- –ից BB+ վարկանիշով                                                                               | 2,916             | 4,260,420         |
| չվարկանշված                                                                                          | 6,454,961         | –                 |
| Վճարային համակարգեր                                                                                  |                   |                   |
| A- –ից A+ վարկանիշով                                                                                 | 135,016           | 139,959           |
| BB- –ից BB+ վարկանիշով                                                                               | 17,950            | 45,370            |
| չվարկանշված                                                                                          | 3,711,271         | 5,987,880         |
| Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ – միջոցներ բորսաներում                                            |                   |                   |
| չվարկանշված                                                                                          | 5,153,766         | 4,006,033         |
| <b>Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ</b> | <b>80,371,699</b> | <b>86,804,053</b> |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                                              | (93,027)          | (116,365)         |
| <b>Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ</b>     | <b>80,278,672</b> | <b>86,687,688</b> |

### (ա) Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Վարկային քարտերով գործառնությունների համար ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտները միջոցը ոչ տոկոսակիր ավանդ է, որը հաշվարկվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կանոնակարգերի համաձայն և որի ելքագրումը սահմանափակված է:

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել կանխիկ ավանդ (պարտադիր պահուստ) ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% (2025թ.՝ 4%) և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 15%, ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով (2025թ.՝ 15%), ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով): ՀՀ դրամով պահվող ավանդը ելքագրելու Բանկի իրավունքը չի սահմանափակվում օրենսդրությամբ, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: ՀՀ դրամով պահվող պարտադիր պահուստները դասակարգվում են որպես դրամական միջոցներ և դրանց դրամական համարժեքներ (տես Ծանոթագրություն 14), քանի որ կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում:

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

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

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

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկն ունի մեկ պայմանագրային կողմ (2025թ. . դեկտեմբերի 31-ին՝ երկու պայմանագրային կողմ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. հունիսի 30-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 9,806,814 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 17,305,028 հազար դրամ):

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

## 17. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

|                                                                                  | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ</b>                   |                         |                         |
| չվարկանշված                                                                      | 31,479,005              | 13,162,140              |
| <b>Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք համախառն գումարներ</b> | <b>31,479,005</b>       | <b>13,162,140</b>       |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                          | (30,206)                | (12,637)                |
| <b>Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք զուտ գումարներ</b>     | <b>31,448,799</b>       | <b>13,149,503</b>       |

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

### 18. Հաճախորդներին տրված վարկեր

|                                                                         | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Հաճախորդներին տրված վարկեր</b>                                       |                         |                         |
| Վարկեր խոշոր ընկերություններին                                          | 82,443,340              | 76,305,995              |
| Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին                              | 39,993,458              | 32,896,228              |
| Ֆակտորինգ                                                               | 633,382                 | 2,542,446               |
| <b>Ընդամենը վարկեր տրված իրավաբանական անձանց</b>                        | <b>123,070,180</b>      | <b>111,744,669</b>      |
| <b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>                                    |                         |                         |
| Սպառողական վարկեր                                                       | 101,522,084             | 96,935,032              |
| Հիփոթեքային վարկեր                                                      | 57,160,430              | 52,998,981              |
| Ոսկու գրավով վարկեր                                                     | 16,850,197              | 13,250,232              |
| <b>Ընդամենը վարկեր տրված ֆիզիկական անձանց</b>                           | <b>175,532,711</b>      | <b>163,184,245</b>      |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող համախառն վարկեր</b> | <b>298,602,891</b>      | <b>274,928,914</b>      |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                 | (6,182,346)             | (5,665,143)             |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող զուտ վարկեր</b>     | <b>292,420,545</b>      | <b>269,263,771</b>      |

### 18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

#### (ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ

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

|                                                         | 2026թ. հունիսի 30*  |                     |                     |                       |
|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                         | Փուլ 1<br>հազ. դրամ | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>                 |                     |                     |                     |                       |
| Վարկեր խոշոր ընկերություններին                          |                     |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                          | 81,942,614          | -                   | 500,726             | 82,443,340            |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին</b> | <b>81,942,614</b>   | <b>-</b>            | <b>500,726</b>      | <b>82,443,340</b>     |
| Վարկային կորստի պահուստ                                 | (1,213,503)         | -                   | (389,681)           | (1,603,184)           |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>     | <b>80,729,111</b>   | <b>-</b>            | <b>111,045</b>      | <b>80,840,156</b>     |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին

|                              |            |         |         |            |
|------------------------------|------------|---------|---------|------------|
| – ոչ ժամկետանց               | 39,523,282 | 3,207   | 11,695  | 39,538,184 |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց      | 1,524      | 78,115  | 4,118   | 83,757     |
| – 31–90 օր ժամկետանց         | -          | 130,944 | 14,389  | 145,333    |
| – 91–180 օր ժամկետանց        | -          | -       | 130,359 | 130,359    |
| – 181–360 օր ժամկետանց       | -          | -       | 26,835  | 26,835     |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց | -          | -       | 68,990  | 68,990     |

### Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին

39,524,806 212,266 256,386 39,993,458

### Պարտքային կորստի պահուստ

(348,926) (42,990) (156,336) (548,252)

### Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին

39,175,880 169,276 100,050 39,445,206

### Ֆակտորինգ

– ոչ ժամկետանց 633,382 - - 633,382

### Ընդամենը համախառն ֆակտորինգ

(1,583) - - (1,583)

### Պարտքային կորստի պահուստ

631,799 - - 631,799

### Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր

122,100,802 212,266 757,112 123,070,180

### Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով

(1,564,012) (42,990) (546,017) (2,153,019)

### Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր

120,536,790 169,276 211,095 120,917,161

## 18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

### (ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)

|                                             | 2026թ. հունիսի 30*  |                     |                     |                       |
|---------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                             | Փուլ 1<br>հազ. դրամ | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>        |                     |                     |                     |                       |
| <b>Հիփոթեքային վարկեր</b>                   |                     |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                              | 56,177,506          | 483,148             | 258,170             | 56,918,824            |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                     | -                   | 122,164             | -                   | 122,164               |
| – 31–90 օր ժամկետանց                        | -                   | 30,864              | 34,620              | 65,484                |
| – 91–180 օր ժամկետանց                       | -                   | -                   | 53,958              | 53,958                |
| <b>Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր</b> | <b>56,177,506</b>   | <b>636,176</b>      | <b>346,748</b>      | <b>57,160,430</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>              | <b>(21,210)</b>     | <b>(9,837)</b>      | <b>(120,810)</b>    | <b>(151,857)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր</b>     | <b>56,156,296</b>   | <b>626,339</b>      | <b>225,938</b>      | <b>57,008,573</b>     |
| <b>Սպառողական վարկեր</b>                    |                     |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                              | 94,318,634          | 1,623,070           | 350,241             | 96,291,945            |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                     | 39,939              | 1,397,120           | 248,155             | 1,685,214             |
| – 31–90 օր ժամկետանց                        | -                   | 672,265             | 420,575             | 1,092,840             |
| – 91–180 օր ժամկետանց                       | -                   | -                   | 1,243,150           | 1,243,150             |
| – 181–360 օր ժամկետանց                      | -                   | -                   | 1,012,281           | 1,012,281             |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                | -                   | -                   | 196,654             | 196,654               |
| <b>Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր</b>  | <b>94,358,573</b>   | <b>3,692,455</b>    | <b>3,471,056</b>    | <b>101,522,084</b>    |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>              | <b>(999,959)</b>    | <b>(483,124)</b>    | <b>(2,296,781)</b>  | <b>(3,779,864)</b>    |
| <b>Ընդամենը սպառողական վարկեր</b>           | <b>93,358,614</b>   | <b>3,209,331</b>    | <b>1,174,275</b>    | <b>97,742,220</b>     |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Հարունակություն)

|                                                                                    |                    |                  |                    |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Ոսկու գրավով վարկեր</b>                                                         |                    |                  |                    |                    |
| - ոչ ժամկետանց                                                                     | 15,892,979         | 158,738          | 17,863             | 16,069,580         |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                            | 5,969              | 507,108          | 17,572             | 530,649            |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                               | -                  | 228,362          | 16,583             | 244,945            |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                                              | -                  | -                | 2,849              | 2,849              |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                             | -                  | -                | -                  | -                  |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                       | -                  | -                | 2,174              | 2,174              |
| <b>Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր</b>                                       | <b>15,898,948</b>  | <b>894,208</b>   | <b>57,041</b>      | <b>16,850,197</b>  |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                     | <b>(25,422)</b>    | <b>(35,993)</b>  | <b>(36,191)</b>    | <b>(97,606)</b>    |
| <b>Ընդամենը գույք ունեցող գրավով վարկեր</b>                                        | <b>15,873,526</b>  | <b>858,215</b>   | <b>20,850</b>      | <b>16,752,591</b>  |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկեր</b>                             | <b>166,435,027</b> | <b>5,222,839</b> | <b>3,874,845</b>   | <b>175,532,711</b> |
| <b>Ընդամենը ակնկալվող պարտքային կորուստներ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով</b> | <b>(1,046,591)</b> | <b>(528,954)</b> | <b>(2,453,782)</b> | <b>(4,029,327)</b> |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված գույք վարկեր</b>                                | <b>165,388,436</b> | <b>4,693,885</b> | <b>1,421,063</b>   | <b>171,503,384</b> |

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

### (ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (Հարունակություն)

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

| հազ. դրամ                                                                           | 2026թ. հունիսի 30* |                |                |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
|                                                                                     | Փուլ 1             | Փուլ 2         | Փուլ 3         | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք</b> |                    |                |                |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                     | 110,910,739        | 126,909        | 707,021        | 111,744,669        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                | 11,691             | (11,691)       | -              | -                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                | (211,555)          | 212,487        | (932)          | -                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                | -                  | (69,659)       | 69,659         | -                  |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                | 27,502,151         | -              | -              | 27,502,151         |
| Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ                                | (11,651,021)       | (13,023)       | (19,556)       | (11,683,601)       |
| Ակտիվի գույք փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերազնադատումից                   | (4,461,203)        | (32,756)       | 63,662         | (4,430,298)        |
| Դուրսգրումներ /Վերականգնումներ                                                      | -                  | -              | (62,742)       | (62,742)           |
| <b>Մնացորդը հունիսի 30-ի դրությամբ</b>                                              | <b>122,100,802</b> | <b>212,266</b> | <b>757,112</b> | <b>123,070,180</b> |

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

|                                                         | 2025թ. դեկտեմբերի 31* |                     |                     |                       |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                         | Փուլ 1<br>հազ. դրամ   | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>                 |                       |                     |                     |                       |
| <b>Վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                   |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                          | 75,792,100            | -                   | 513,895             | 76,305,995            |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին</b> | <b>75,792,100</b>     | <b>-</b>            | <b>513,895</b>      | <b>76,305,995</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                          | <b>(1,224,921)</b>    | <b>-</b>            | <b>(404,231)</b>    | <b>(1,629,152)</b>    |
| <b>Ընդամենը գույք վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>    | <b>74,567,179</b>     | <b>-</b>            | <b>109,664</b>      | <b>74,676,843</b>     |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին

|                              |            |        |        |            |
|------------------------------|------------|--------|--------|------------|
| – ոչ ժամկետանց               | 32,576,144 | 46,876 | 63,847 | 32,686,867 |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց      | 49         | 30,554 | –      | 30,603     |
| – 31–90 օր ժամկետանց         | –          | 49,479 | 13,918 | 63,397     |
| – 91–180 օր ժամկետանց        | –          | –      | 3,235  | 3,235      |
| – 181–360 օր ժամկետանց       | –          | –      | 24,535 | 24,535     |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց | –          | –      | 87,591 | 87,591     |

### Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին

|  |                   |                |                |                   |
|--|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
|  | <b>32,576,193</b> | <b>126,909</b> | <b>193,126</b> | <b>32,896,228</b> |
|--|-------------------|----------------|----------------|-------------------|

### Պարտքային կորստի պահուստ

|  |                  |                 |                  |                  |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|
|  | <b>(277,533)</b> | <b>(30,084)</b> | <b>(126,928)</b> | <b>(434,545)</b> |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|

### Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին

|  |                   |               |               |                   |
|--|-------------------|---------------|---------------|-------------------|
|  | <b>32,298,660</b> | <b>96,825</b> | <b>66,198</b> | <b>32,461,683</b> |
|--|-------------------|---------------|---------------|-------------------|

### Ֆակտորինգ

|                             |           |   |   |           |
|-----------------------------|-----------|---|---|-----------|
| – ոչ ժամկետանց              | 2,542,446 | – | – | 2,542,446 |
| Ընդամենը համախառն ֆակտորինգ | 2,542,446 | – | – | 2,542,446 |
| Պարտքային կորստի պահուստ    | (6,356)   | – | – | (6,356)   |
| Ընդամենը զուտ ֆակտորինգ     | 2,536,090 | – | – | 2,536,090 |

### Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր

|  |                    |                |                |                    |
|--|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
|  | <b>110,910,739</b> | <b>126,909</b> | <b>707,021</b> | <b>111,744,669</b> |
|--|--------------------|----------------|----------------|--------------------|

### Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով

|  |                    |                 |                  |                    |
|--|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|
|  | <b>(1,508,810)</b> | <b>(30,084)</b> | <b>(531,159)</b> | <b>(2,070,053)</b> |
|--|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|

### Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր

|  |                    |               |                |                    |
|--|--------------------|---------------|----------------|--------------------|
|  | <b>109,401,929</b> | <b>96,825</b> | <b>175,862</b> | <b>109,674,616</b> |
|--|--------------------|---------------|----------------|--------------------|

### 2025թ. դեկտեմբերի 31\*

|  | Փուլ 1<br>հազ. դրամ | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|--|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|

### Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

#### Հիփոթեքային վարկեր

|                         |            |         |         |            |
|-------------------------|------------|---------|---------|------------|
| – ոչ ժամկետանց          | 52,344,373 | 191,275 | 252,492 | 52,788,140 |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց | –          | 94,732  | 6,254   | 100,986    |
| – 31–90 օր ժամկետանց    | –          | 74,830  | 35,025  | 109,855    |

### Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր

|  |                   |                |                |                   |
|--|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
|  | <b>52,344,373</b> | <b>360,837</b> | <b>293,771</b> | <b>52,998,981</b> |
|--|-------------------|----------------|----------------|-------------------|

### Վարկային կորստի պահուստ

|  |                 |                 |                 |                  |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
|  | <b>(21,493)</b> | <b>(15,976)</b> | <b>(95,064)</b> | <b>(132,533)</b> |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|

### Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր

|  |                   |                |                |                   |
|--|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
|  | <b>52,322,880</b> | <b>344,861</b> | <b>198,707</b> | <b>52,866,448</b> |
|--|-------------------|----------------|----------------|-------------------|

### Սպառողական վարկեր

|                              |            |         |           |            |
|------------------------------|------------|---------|-----------|------------|
| – ոչ ժամկետանց               | 91,497,889 | 774,911 | 422,716   | 92,695,516 |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց      | 4,939      | 676,715 | 154,201   | 835,855    |
| – 31–90 օր ժամկետանց         | –          | 673,464 | 392,888   | 1,066,352  |
| – 91–180 օր ժամկետանց        | –          | –       | 1,303,641 | 1,303,641  |
| – 181–360 օր ժամկետանց       | –          | –       | 890,550   | 890,550    |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց | –          | –       | 143,118   | 143,118    |

### Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր

|  |                   |                  |                  |                   |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|  | <b>91,502,828</b> | <b>2,125,090</b> | <b>3,307,114</b> | <b>96,935,032</b> |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|

### Վարկային կորստի պահուստ

|  |                  |                  |                    |                    |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|  | <b>(924,924)</b> | <b>(320,438)</b> | <b>(2,155,156)</b> | <b>(3,400,518)</b> |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|

### Ընդամենը սպառողական վարկեր

|  |                   |                  |                  |                   |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|  | <b>90,577,904</b> | <b>1,804,652</b> | <b>1,151,958</b> | <b>93,534,514</b> |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|

### Ոսկու գրավով վարկեր

|                              |            |         |        |            |
|------------------------------|------------|---------|--------|------------|
| – ոչ ժամկետանց               | 12,866,354 | 77,987  | 20,204 | 12,964,545 |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց      | 7,910      | 222,763 | 12,142 | 242,815    |
| – 31–90 օր ժամկետանց         | –          | 35,667  | 1,062  | 36,729     |
| – 91–180 օր ժամկետանց        | –          | –       | 3,346  | 3,346      |
| – 181–360 օր ժամկետանց       | –          | –       | 148    | 148        |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց | –          | –       | 2,649  | 2,649      |

### Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր

|  |                   |                |               |                   |
|--|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
|  | <b>12,874,264</b> | <b>336,417</b> | <b>39,551</b> | <b>13,250,232</b> |
|--|-------------------|----------------|---------------|-------------------|

### Վարկային կորստի պահուստ

|  |                 |                |                 |                 |
|--|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
|  | <b>(26,926)</b> | <b>(9,896)</b> | <b>(25,217)</b> | <b>(62,039)</b> |
|--|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|

### Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր

|  |                   |                |               |                   |
|--|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
|  | <b>12,847,338</b> | <b>326,521</b> | <b>14,334</b> | <b>13,188,193</b> |
|--|-------------------|----------------|---------------|-------------------|

### Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկեր

|  |                    |                  |                  |                    |
|--|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
|  | <b>156,721,465</b> | <b>2,822,344</b> | <b>3,640,436</b> | <b>163,184,245</b> |
|--|--------------------|------------------|------------------|--------------------|

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

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

| հազ. դրամ                                                                    | 2025թ. դեկտեմբերի 31 * |                |                |                    |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|----------------|--------------------|
|                                                                              | Փուլ 1                 | Փուլ 2         | Փուլ 3         | Ընդամենը           |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք |                        |                |                |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                              | 77,493,827             | 14,733         | 619,749        | 78,128,309         |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                         | 11,361                 | (11,361)       | –              | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                         | (130,137)              | 130,137        | –              | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                         | (97,495)               | –              | 97,495         | –                  |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                         | 66,362,113             | –              | –              | 66,362,113         |
| Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ                         | (36,237,107)           | (5,847)        | (16,040)       | (36,258,994)       |
| Ակտիվի գուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից             | 3,508,177              | (753)          | 114,746        | 3,622,170          |
| Դուրսգրումներ/վերականգնումներ                                                | –                      | –              | (215,455)      | (215,455)          |
| Վերականգնումներ                                                              | –                      | –              | 106,526        | 106,526            |
| <b>Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                             | <b>110,910,739</b>     | <b>126,909</b> | <b>707,021</b> | <b>111,744,669</b> |

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

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

Վարկային կորստի պահուստի գնահատման համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները ներկայացված են Ծանոթագրություն 29-ի (բ) կետում:

### (գ) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն

#### (i) Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

2

### (ii) Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

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

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

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

### (iii) Առգրավված գրավ

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

|                                        | 30 հունիսի 26<br>Հաշվեկշռային<br>արժեք<br>հազ. դրամ | 31 դեկտեմբերի 25<br>Հաշվեկշռային<br>արժեք<br>հազ. դրամ |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ        | 1,556,227                                           | 2,218,087                                              |
| Ավելացումներ                           | —                                                   | 50,127                                                 |
| Վաճառք                                 | (149,742)                                           | (711,987)                                              |
| Դուրսգրում                             | (41,525)                                            | —                                                      |
| Արժեզրկում                             | (376,979)                                           | (426,346)                                              |
| <b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b> | <b>987,981</b>                                      | <b>1,129,881</b>                                       |

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

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

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

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

Վարկերը տրամադրվել են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին:

|                                                      | 30 հունիսի 2026<br>հազ. դրամ | 31 դեկտեմբերի 2025<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Առևտուր և ֆինանսներ                                  | 42,922,610                   | 39,412,567                      |
| Հանգստի կազմակերպման ոլորտ                           | 16,819,950                   | 23,871,824                      |
| Անշարժ գույք                                         | 18,803,358                   | 19,051,889                      |
| Շինարարություն                                       | 11,911,137                   | 6,439,498                       |
| Արդյունաբերություն                                   | 10,393,345                   | 6,879,716                       |
| Սպասարկման ոլորտ                                     | 5,530,532                    | 4,611,925                       |
| Էներգետիկայի ոլորտ                                   | 3,912,672                    | 4,259,531                       |
| Տրանսպորտ և կապ                                      | 1,571,774                    | 1,621,654                       |
| Հանքարդյունաբերություն                               | 3,094,434                    | 1,895,711                       |
| Գյուղատնտեսություն, անտառտնտեսություն և փայտամշակում | 74,173                       | 80,183                          |
| Այլ                                                  | 8,036,195                    | 3,620,171                       |
| <b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>                 | <b>175,532,711</b>           | <b>163,184,245</b>              |
|                                                      | <b>298,602,891</b>           | <b>274,928,914</b>              |
| Վարկային կորստի պահուստ                              | (6,182,346)                  | (5,665,143)                     |
|                                                      | <b>292,420,545</b>           | <b>269,263,771</b>              |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ  
(շարունակություն)**

---

**18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)**

**(ե) Գրավադրված ակտիվներ**

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ 19,471,895 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 21,515,243 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերի և ՀՀ ԿԲ-ից ստացված փոխառությունների համար (տես Ծանոթագրություն 22):

**(զ) Վարկային ռիսկին ենթարկվածություն**

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

**(է) Վարկերի մարման ժամկետներ**

Վարկային պորտֆելի մարման ժամկետների վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 29-ի (զ) կետում, որն արտացոլում է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի՝ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետը մնացած ժամանակահատվածը:



**ՃԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ**

| հազ. դրամ                                                      | Շենքեր           | Վարձակալված<br>գույքի<br>բարելավում | Համակարգիչներ<br>և կապի<br>սարքավորումներ | Տնտեսական<br>գույք | Փոխադրամիջոց<br>ներ | Ոչ նյութական<br>ակտիվներ | Ընդամենը          |
|----------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Սկզբնական արժեք</b>                                         |                  |                                     |                                           |                    |                     |                          |                   |
| Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                         | 3,865,824        | 1,803,560                           | 5,739,958                                 | 2,554,965          | 156,919             | 6,200,712                | 20,321,937        |
| Ավելացումներ                                                   | 4,597            | (2,160)                             | 211,581                                   | 107,186            | 25,800              | 1,510,877                | 1,857,881         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                                       | -                | -                                   | (584,892)                                 | (1,413)            | (6,900)             | (224,490)                | (817,695)         |
| Վերադասակարգումներ                                             | -                | -                                   | 3,096                                     | -                  | -                   | (3,096)                  | -                 |
| <b>Մնացորդը 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ</b>                  | <b>3,870,421</b> | <b>1,801,400</b>                    | <b>5,369,743</b>                          | <b>2,660,738</b>   | <b>175,819</b>      | <b>7,484,003</b>         | <b>21,362,124</b> |
| <b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>                             |                  |                                     |                                           |                    |                     |                          |                   |
| Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                         | 1,237,591        | 874,866                             | 3,195,085                                 | 1,467,040          | 88,962              | 2,733,370                | 7,794,655         |
| Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա                              | 32,814           | 96,158                              | 323,393                                   | 131,218            | 8,569               | 569,232                  | 1,161,384         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                                       | -                | -                                   | (580,142)                                 | (1,100)            | (6,900)             | (224,490)                | (812,632)         |
| Վերադասակարգումներ                                             | -                | -                                   | 134                                       | -                  | -                   | (134)                    | -                 |
| <b>Մնացորդը 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ</b>                  | <b>1,270,405</b> | <b>971,024</b>                      | <b>2,938,470</b>                          | <b>1,597,158</b>   | <b>90,631</b>       | <b>3,077,978</b>         | <b>9,945,666</b>  |
| <b>Հաշվեկշռային արժեք<br/>2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ</b>    | <b>2,600,016</b> | <b>830,376</b>                      | <b>2,431,273</b>                          | <b>1,063,580</b>   | <b>85,188</b>       | <b>4,406,025</b>         | <b>11,416,458</b> |
| <b>Սկզբնական արժեք</b>                                         |                  |                                     |                                           |                    |                     |                          |                   |
| Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                         | 3,865,824        | 1,662,419                           | 5,319,100                                 | 2,633,737          | 162,200             | 5,080,727                | 18,724,007        |
| Ավելացումներ                                                   | -                | 141,141                             | 456,788                                   | 238,029            | 11,651              | 1,297,924                | 2,145,533         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                                       | -                | -                                   | (122,506)                                 | (231,126)          | (16,932)            | (177,039)                | (547,602)         |
| Վերադասակարգումներ                                             | -                | -                                   | 86,575                                    | (85,675)           | -                   | (900)                    | -                 |
| <b>Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի<br/>դրությամբ</b>           | <b>3,865,824</b> | <b>1,803,560</b>                    | <b>5,739,958</b>                          | <b>2,554,965</b>   | <b>156,919</b>      | <b>6,200,712</b>         | <b>20,321,937</b> |
| <b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>                             |                  |                                     |                                           |                    |                     |                          |                   |
| Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                         | 1,171,459        | 295,491                             | 2,701,231                                 | 1,423,830          | 85,689              | 2,116,955                | 7,794,655         |
| Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա                              | 66,132           | 579,375                             | 613,516                                   | 271,120            | 19,586              | 793,454                  | 2,343,182         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                                       | -                | -                                   | (121,924)                                 | (225,648)          | (16,314)            | (177,039)                | (540,925)         |
| Վերադասակարգումներ                                             | -                | -                                   | 2,262                                     | (2,262)            | -                   | -                        | -                 |
| <b>Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի<br/>դրությամբ</b>           | <b>1,237,591</b> | <b>874,866</b>                      | <b>3,195,085</b>                          | <b>1,467,040</b>   | <b>88,962</b>       | <b>2,733,370</b>         | <b>9,596,913</b>  |
| <b>Հաշվեկշռային արժեք<br/>2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b> | <b>2,628,233</b> | <b>928,694</b>                      | <b>2,544,873</b>                          | <b>1,087,925</b>   | <b>67,958</b>       | <b>3,467,342</b>         | <b>10,725,025</b> |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 20. Վարձակալություն

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

#### (ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

|                                                                   | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Մնացորդը հունվարի 1–ի դրությամբ                                   | 3,071,303               | 3,456,651               |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ավելացումներ/փոփոխություններ | 143,471                 | 245,766                 |
| Ժամանակաշրջանի մաշվածության ծախս                                  | (323,365)               | (631,114)               |
| <b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b>                            | <b>2,891,409</b>        | <b>3,071,303</b>        |

#### (բ) Վարձակալության գծով պարտավորություններ

|                                                               | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Մինչև մեկ տարի ժամկետով                                       | 896,517                 | 925,600                 |
| 1–2 տարի ժամկետով                                             | 931,975                 | 899,792                 |
| 2–5 տարի ժամկետով                                             | 1,777,120               | 1,880,546               |
| Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով                                  | 745,186                 | 957,379                 |
| <b>Ընդամենը չզեղչված վարձակալության գծով վճարվելիք գումար</b> | <b>4,350,798</b>        | <b>4,663,317</b>        |
| Զվաստակած ֆինանսական ծախսեր                                   | (1,021,674)             | (1,168,869)             |
| <b>Վարձակալության գծով պարտավորություններ</b>                 | <b>3,329,124</b>        | <b>3,494,448</b>        |

#### (գ) Ծախսերում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

|                                                       | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 30/06/2025<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն    | 323,365                 | 309,499                 |
| Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ | 180,555                 | 198,391                 |
| Կարճաժամկետ վարձակալությունների գծով ծախսեր           | 49,084                  | 34,145                  |

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

|                                                                                                      | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Մնացորդը հունվարի 1–ի դրությամբ                                                                      | 3,494,448               | 3,799,406               |
| Փոփոխություններ ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի հետ կապված                 |                         |                         |
| Մարումներ                                                                                            | (319,540)               | (622,117)               |
| <b>Ընդամենը փոփոխություններ ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի հետ կապված</b> | <b>3,174,908</b>        | <b>3,177,289</b>        |
| <b>Այլ փոփոխություններ</b>                                                                           |                         |                         |
| Վարձակալության գծով պարտավորությունների ավելացումներ                                                 | 154,216                 | 317,159                 |
| Վճարված տոկոսներ                                                                                     | (188,964)               | (396,118)               |
| Տոկոսային ծախս                                                                                       | 180,555                 | 388,822                 |
| Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը                                                 | 8,409                   | 7,296                   |
| <b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b>                                                               | <b>3,329,124</b>        | <b>3,494,448</b>        |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 21. Այլ ակտիվներ

|                                               | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Այլ ստացվելիք գումարներ*                      | 1,426,605               | 1,264,287               |
| Վարկային կորստի պահուստ**                     | (2,383)                 | (6,575)                 |
| <b>Ընդամենը գույք այլ ֆինանսական ակտիվներ</b> | <b>1,424,222</b>        | <b>1,257,712</b>        |
| Կանխավճարներ                                  | 1,766,959               | 831,720                 |
| Նյութեր                                       | 119,725                 | 151,757                 |
| Այլ                                           | 162,687                 | 217,653                 |
| <b>Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ</b>    | <b>2,049,371</b>        | <b>1,201,130</b>        |
| <b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>                  | <b>3,473,593</b>        | <b>2,458,842</b>        |

\* Այլ ստացվելիք գումարներից 475,828 հազ. դրամ իրենից ներկայացնում է Վիզա համակարգում դրված գումարներ Բանկի հաճախորդների գործարքները ֆինանսավորելու համար և պետք է ստացվի հետ այն հաճախորդներից, ովքեր կատարում են գործարքները (2025թ. դեկտեմբերի 31՝ 289,531 հազ. դրամ):

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

### 22. Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ

(ա) Բանկերից և այլ ֆինանսական հաստատություններից ստացված ավանդներ և մնացորդներ

|                                                                     | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Ժամկետային ավանդներ բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից | 53,328,752              | 51,543,534              |
| Ընթացիկ հաշիվներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից               | 25,065,184              | 29,872,703              |
| Լորո հաշիվներ                                                       | 7,043,549               | 6,801,095               |
| Այլ պարտավորություններ                                              | 3,117,301               | 1,017,717               |
|                                                                     | <b>88,554,786</b>       | <b>89,235,049</b>       |

(բ) Այլ փոխառու միջոցներ

|                                                              | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Գրավով ապահովված վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից                             | 9,887,009               | 11,508,359              |
| Գրավով ապահովված վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից | 9,616,171               | 10,028,963              |
| Վարկեր բանկերից                                              | 470,832                 | -                       |
|                                                              | <b>19,974,012</b>       | <b>21,537,322</b>       |

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

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերում ներառված են 19,974,012 հազար դրամ գումարով վարկեր (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 21,537,322 հազար դրամ)՝ այդ միջոցներով համապատասխան պահանջները բավարարող վարկերի համար փոխառուներին ենթավարկավորելու պայմանավորվածություններով: Այս տեսակի ֆինանսավորման համար, որը տրամադրվում է տեղական և միջազգային ոչ պետական կազմակերպությունների կողմից տնտեսության որոշակի ոլորտներում փոքր և միջին բիզնեսին աջակցելու և հիփոթեքային շուկան զարգացնելու համար, փաստացի շուկա չի գործում: Այս վարկերն իրենցից ներկայացնում են շուկայի առանձին հատված և, համապատասխանաբար, սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը դրանք չի գեղջում:

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկում միջոցներ ունի չորս բանկ և այլ ֆինանսական կազմակերպություն (2025թ.՝ չորս բանկ և այլ ֆինանսական կազմակերպություն, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 52,322,618 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 48,883,604 հազար դրամ):

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

|                                                                                              | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| հազ. դրամ                                                                                    |                         |                         |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                              | 21,537,322              | 24,244,041              |
| Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ          |                         |                         |
| Մուտքեր ներգրավված միջոցներից                                                                | 7,054,712               | 2,195,611               |
| Ներգրավված միջոցների մարում                                                                  | (8,573,721)             | (4,859,849)             |
| Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ | (1,519,009)             | (2,664,238)             |
| Արտաթույլի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը                                          | (7,625)                 | -                       |
| Տոկոսային ծախս                                                                               | 746,280                 | 1,675,798               |
| Վճարված տոկոսներ (դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից)                             | (782,956)               | (1,718,279)             |
| Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում                                                              | 19,974,012              | 21,537,322              |

### 23. Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

|                                                            | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ՀՀ ԿԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ | -                       | -                       |
| Բանկերի հետ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ | 6,008,058               | 16,388,262              |
|                                                            | 6,008,058               | 16,388,262              |

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված էին ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ 4,488,653 հազար դրամ գումարով Բանկի սեփական արժեթղթերը (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 15,427,381):

### 24. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

|                                            | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Պարտքային արժեթղթեր՝ թողարկված ԱՄՆ դոլարով | 18,533,948              | 6,094,897               |
| Պարտքային արժեթղթեր՝ թողարկված ՀՀ դրամով   | 11,032,094              | 18,837,951              |
|                                            | 29,566,042              | 24,932,848              |

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

|                                                                                              | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| հազ. դրամ                                                                                    |                         |                         |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                              | 24,932,848              | 17,120,222              |
| Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ          |                         |                         |
| Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից                                                      | 8,981,668               | 15,951,622              |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում                                                        | (3,677,660)             | (7,815,848)             |
| Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ | 5,304,008               | 8,135,774               |
| Արտաթույլի փոխարժեքի տարբերությունների ազդեցությունը                                         | (669,157)               | (571,887)               |
| Այլ փոփոխություններ                                                                          |                         |                         |
| Տոկոսային ծախս                                                                               | 800,444                 | 1,069,405               |
| Վճարված տոկոսներ (դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից)                             | (802,101)               | (820,666)               |
| Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում                                                              | 29,566,042              | 24,932,484              |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 25. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

|                                      | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Ընթացիկ հաշիվներ և ցայահանջ ավանդներ |                         |                         |
| - Ֆիզիկական անձիք                    | 92,623,782              | 84,155,757              |
| - Իրավաբանական անձինք                | 77,970,714              | 63,268,565              |
| Ժամկետային ավանդներ                  |                         |                         |
| - Ֆիզիկական անձիք                    | 64,628,903              | 59,675,345              |
| - Իրավաբանական անձինք                | 47,553,609              | 52,662,903              |
|                                      | <b>282,777,008</b>      | <b>259,762,570</b>      |

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկում պահվող հաճախորդների ավանդների 10,795,760 հազար դրամ գումարով մնացորդները (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 9,812,626 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ հաճախորդներին տրված վարկերի և Բանկի կողմից տրամադրված երաշխավորությունների համար:

2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու հաճախորդ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երեք հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը և կազմում են 35,348,668 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 42,739,174 հազար դրամ):

### 26. Այլ պարտավորություններ

|                                                      | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Աշխատակիցներին վճարվելիք գումարներ                   | 3,072,285               | 3,502,857               |
| Վճարային համակարգերին վճարվելիք գումարներ            | 982,081                 | 864,632                 |
| Չհաշվանցված գործարքներ                               | 894,292                 | 745,157                 |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                    | 2,574,025               | 2,903,422               |
| <b>Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ</b>    | <b>7,522,683</b>        | <b>8,016,067</b>        |
| Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ                 | 911,262                 | 1,316,172               |
| Վճարվելիք հարկեր՝ բացառությամբ շահութահարկի          | 181,604                 | 215,915                 |
| <b>Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ</b> | <b>1,092,866</b>        | <b>1,532,087</b>        |
| <b>Ընդամենը այլ պարտավորություններ</b>               | <b>8,615,549</b>        | <b>9,548,154</b>        |

### 27. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

#### (ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

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

Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 75,100 դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 75,100 դրամ):

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

#### (բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

##### Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ

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

##### Շահաբաժիններ

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

### 28. Ռիսկերի կառավարում

#### (ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

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

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

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

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

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

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

#### (բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն

Այս ծանոթագրությունում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական ռիսկերին Բանկի ենթարկվածության վերաբերյալ:

#### Վարկային ռիսկ

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

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

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

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

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

### Վարկային ռիսկ. Անկախվող վարկային կորուստների գումարները

#### Արժեզրկման գնահատման համար օգտագործվող ելակետային տվյալներ, ենթադրություններ և մեթոդներ

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

#### Վարկային ռիսկի նշանակալի աճ

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

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

| Ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին (իրավաբանական անձանց տրված վարկեր)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին (իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– Հաճախորդի փաստաթղթերի, օրինակ՝ աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների, կառավարչական հաշվետվությունների, բյուջեների և կանխատեսումների պարբերական ուսումնասիրության ընթացքում ձեռք բերված տեղեկատվությունը: Ցուցանիշները, որոնց հատուկ ուշադրություն է դարձվում, ներառում են՝ համախառն շահույթի մարժաները, ֆինանսական լծակավորման ցուցանիշները, պարտքի սպասարկման գործակիցը, համապատասխանությունը կովենանտներին, կառավարման որակը, վերադաս ղեկավար անձնակազմի փոփոխությունները:</li> <li>– Վարկանիշային գործակալությունների, մամուլի հոդվածների տվյալները, արտաքին վարկանիշերի փոփոխությունների մասին տեղեկատվությունը:</li> <li>– Պարտատոմսերի գնանշված գները և պարտքի պարտագանգման սվոփերի գները վարկառուի համար՝ առկայության դեպքում:</li> <li>– Վակառուի քաղաքական, օրենսդրական և տեխնոլոգիական միջավայրի կամ նրա գործունեության փաստացի և ակնկալվող նշանակալի փոփոխությունները:</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Վճարումների մասին տեղեկատվությունը, ներառյալ ժամկետանցության կարգավիճակի, մարումների փոփոխականության մասին տեղեկատվությունը:</li> <li>– Տրամադրված սահմանաչափի օգտագործումը,</li> <li>– Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման դիմումը և դիմումի բավարարումը:</li> <li>– Առևտրային, ֆինանսական և տնտեսական պայմանների առկա և կանխատեսվող փոփոխությունները:</li> </ul> |

### Պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում

Շուկայում ցուցանիշների մոտեցում

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

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

Խմբային հիմունքով գնահատվող

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

Անհատապես գնահատված – Պարտագանգման դեպքում առաջացող կորուստ

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

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



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

### Ապագայամետ տեղեկատվության ներառում

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

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

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

### Վարկային ռիսկի նշանակալի աճի որոշում

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

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

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

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

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

### Պարտագանցության սահմանում

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

### Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

#### (բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)

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

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

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

#### *Վերափոխված ֆինանսական ակտիվներ*

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

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

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

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

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Հարունակություն)

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

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

### Ակնկալվող վարկային կորուստների չափում

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ գործիքների քլիրինգի պայմանագրերը, հետզնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխատվության գլխավոր պայմանագրերը: Համանման ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության և փոխատվության պայմանագրերը:

Բանկը ստանում և ընդունում է գրավ դրամական միջոցների և շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետզնման, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերի գծով:

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

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտազանցում կատարելու, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկանալու դեպքում:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2026թ. հունիսի 30-ի դրությամբ:

### հազ. դրամ

| Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ      | Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում                              | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում                          | Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ |                   |                    |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                         |                                                               | հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. Պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար | ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների գույք գումար | Ֆին. գործիքներ                                                  | Ստացված գրավ      | Չուտ գումար        |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 31,479,005                                                    | —                                                                | 31,479,005                                                   | —                                                               | 31,479,005        | —                  |
| <b>Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ</b>                     | <b>31,479,005</b>                                             | —                                                                | <b>31,479,005</b>                                            | —                                                               | <b>31,479,005</b> | —                  |
| Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ          | (6,008,058)                                                   | —                                                                | (6,008,058)                                                  | 4,488,653                                                       | —                 | (1,519,405)        |
| <b>Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ</b>           | <b>(6,008,058)</b>                                            | —                                                                | <b>(6,008,058)</b>                                           | <b>4,488,653</b>                                                | —                 | <b>(1,693,984)</b> |

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

հազ. դրամ

|                                                                     |                                                                                   | Ֆին. վիճակի<br>մասին<br>հաշվետվությու<br>նում                                        | Ֆին. վիճակի<br>մասին<br>հաշվետվությու<br>նում                           | Ֆինանսական վիճակի<br>մասին հաշվետվությունում<br>չհաշվանցված գումարներ |                   |                  |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Ֆինանսական<br>ակտիվների/<br>պարտավորու-թյ<br>ունների<br>տեսակներ    | Ճանաչված<br>ֆինանսական<br>ակտիվի/<br>պարտավորու-<br>թյան<br>համախառն<br>գումարներ | հաշվանցված՝<br>ճանաչված<br>ֆին.<br>Պարտավորությ<br>յան/ ակտիվի<br>համախառն<br>գումար | ներկայացված<br>ֆին.<br>ակտիվների/<br>պարտավորու-<br>թյունների<br>գումար | Ֆին.<br>գործիքներ                                                     | Ստացված<br>գրավ   | Զուտ<br>գումար   |
| Հակադարձ<br>հետզնման<br>պայմանագրերի<br>գծով ստացվելիք<br>գումարներ | 13,162,140                                                                        | —                                                                                    | 13,162,140                                                              | —                                                                     | 13,162,140        | —                |
| <b>Ընդամենը<br/>ֆինանսական<br/>ակտիվներ</b>                         | <b>13,162,140</b>                                                                 | <b>—</b>                                                                             | <b>13,162,140</b>                                                       | <b>—</b>                                                              | <b>13,162,140</b> | <b>—</b>         |
| Հետզնման<br>պայմանագրերի<br>գծով վճարվելիք<br>գումարներ             | (16,388,262)                                                                      | —                                                                                    | (16,388,262)                                                            | 15,427,381                                                            | —                 | (960,881)        |
| <b>Ընդամենը<br/>ֆինանսական<br/>պարտավորու-<br/>թյուններ</b>         | <b>(16,388,262)</b>                                                               | <b>—</b>                                                                             | <b>(16,388,262)</b>                                                     | <b>15,427,381</b>                                                     | <b>—</b>          | <b>(960,881)</b> |

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

### (գ) Ծուկայական ռիսկ

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

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

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

## 28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

### (գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

#### (i) Արժույթային ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

| հազ. դրամ                                                                                | ՀՀ դրամ<br>հազ. դրամ | ԱՄՆ դոլար<br>հազ. դրամ | Եվրո<br>հազ. դրամ  | Այլ<br>արտարժույթ<br>*<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| <b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>                                                                          |                      |                        |                    |                                     |                       |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                    | 21,424,502           | 18,519,481             | 5,576,014          | 4,654,572                           | 50,174,569            |
| Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր |                      |                        |                    |                                     |                       |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                      | 11,988,275           | 5,866,140              | 208,200            | -                                   | 18,062,615            |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                       |                      |                        |                    |                                     |                       |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                      | 27,518,029           | 4,388,359              | -                  | -                                   | 31,906,388            |
| Վանդակի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված                                         | 4,476,492            | -                      | -                  | -                                   | 4,476,492             |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ           | 12,853,557           | 41,152,894             | 20,209,332         | 6,062,889                           | 80,278,672            |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                  | 31,080,879           | 367,920                | -                  | -                                   | 31,448,799            |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                               | 212,211,550          | 55,078,316             | 21,384,260         | 3,746,419                           | 292,420,545           |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                                  | 377,772              | 763,356                | 281,141            | 1,953                               | 1,424,222             |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                 | <b>321,931,056</b>   | <b>126,136,466</b>     | <b>47,658,947</b>  | <b>14,465,833</b>                   | <b>510,192,302</b>    |
| <b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>                                                                |                      |                        |                    |                                     |                       |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                      | 70,944,104           | 20,727,429             | 12,180,226         | 4,677,039                           | 108,528,798           |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                           | 6,008,058            | -                      | -                  | -                                   | 6,008,058             |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                            | 11,032,094           | 18,533,948             | -                  | -                                   | 29,566,042            |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                 | 150,452,627          | 82,970,352             | 38,847,654         | 10,506,375                          | 282,777,008           |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                   | 3,095,670            | 233,454                | -                  | -                                   | 3,329,124             |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                                                        | 5,782,408            | 1,150,834              | 536,556            | 52,885                              | 7,522,683             |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                                       | <b>247,314,961</b>   | <b>123,616,017</b>     | <b>51,564,436</b>  | <b>15,236,299</b>                   | <b>437,731,713</b>    |
| <b>Արժույթային սվոփի պայմանագրեր</b>                                                     | 2,679,619            | (5,059,685)            | -                  | 2,659,637                           | 279,571               |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                                        | <b>77,295,714</b>    | <b>(2,539,236)</b>     | <b>(3,905,489)</b> | <b>1,889,171</b>                    | <b>72,740,160</b>     |

\* Այլ արտարժույթը հիմնականում ներառում է ռուբլով արտահայտված մնացորդները:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

#### (գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

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

| հազ. դրամ                                                                                                                                       | ՀՀ դրամ<br>հազ. դրամ | ԱՄՆ դոլար<br>հազ. դրամ | Եվրո<br>հազ. դրամ | Այլ<br>արտարժույթ<br>*<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| <b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>                                                                                                                                 |                      |                        |                   |                                     |                       |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                                                           | 15,996,079           | 24,747,470             | 4,266,268         | 7,985,040                           | 52,994,857            |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                                       | 9,976,997            | 4,505,024              | 758,958           | —                                   | 15,240,979            |
| Բանկի կողմից պահվող Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                                                          | 20,458,589           | 12,153,050             | —                 | 1,919,513                           | 34,531,152            |
| Բանկի կողմից պահվող Վանաքի և հետզնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածքներ | 15,382,593           | —                      | —                 | —                                   | 15,382,593            |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                                                                         | 24,322,357           | 43,477,117             | 18,590,110        | 298,104                             | 86,687,688            |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                                                                      | 11,624,568           | 1,524,935              | —                 | —                                   | 13,149,503            |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                                                                                         | 197,453,400          | 43,558,001             | 23,741,172        | 4,511,198                           | 269,263,771           |
| Ընդամենը ակտիվներ                                                                                                                               | 523,404              | 713,947                | 19,504            | 857                                 | 1,257,712             |
| <b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>                                                                                                                       | <b>295,737,987</b>   | <b>130,679,544</b>     | <b>47,376,012</b> | <b>14,714,712</b>                   | <b>488,508,255</b>    |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                                                                             | 71,835,651           | 28,268,332             | 7,556,101         | 3,112,287                           | 110,772,371           |
| Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                                                                                  | 14,141,690           | —                      | 2,246,572         | —                                   | 16,388,262            |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                                                                                   | 6,094,897            | 18,837,951             | —                 | —                                   | 24,932,848            |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                                                                        | 132,133,831          | 86,421,553             | 33,184,171        | 8,023,015                           | 259,762,570           |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                                                                          | 3,259,928            | 234,520                | —                 | —                                   | 3,494,448             |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                                                                                                               | 6,116,168            | 1,279,485              | 592,596           | 27,819                              | 8,016,068             |
| Ընդամենը պարտավորություններ                                                                                                                     | <b>233,582,165</b>   | <b>135,041,841</b>     | <b>43,579,440</b> | <b>11,163,121</b>                   | <b>423,366,567</b>    |
| Արժույթային սվոփ պայմանագրեր                                                                                                                    | 2,679,619            | 4,974,816              | (4,490,100)       | (3,010,406)                         | 153,929               |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                                                                                               | <b>64,835,441</b>    | <b>612,519</b>         | <b>(693,528)</b>  | <b>541,186</b>                      | <b>65,469,753</b>     |

\* Այլ արտարժույթը հիմնականում ներառում է ռուբլով արտահայտված մնացորդները:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

#### (a) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

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

|                                                  | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճ 10%-ով | (253,924)               | 61,252                  |
| ՀՀ դրամի նկատմամբ եվրոյի փոխարժեքի աճ 10%-ով     | (390,549)               | (69,353)                |

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

#### (ii) Իրացվելիության ռիսկ

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

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

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

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

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



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

#### (գ) Զուկայական ռիսկ (շարունակություն)

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

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

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

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

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

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

| հազ. դրամ                                                                                       | Ցլախանջ և<br>մինչև 1<br>ամիս | 1–3 ամիս          | 3–12<br>ամիս      | 1–5 տարի           | Ավելի<br>քան<br>5 տարի | Անժամ-<br>կետ     | Ժամկե-<br>տանց*  | Ընդամենը           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                                 |                              |                   |                   |                    |                        |                   |                  |                    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                           | 50,174,569                   | -                 | -                 | -                  | -                      | -                 | -                | <b>50,174,569</b>  |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով<br>չափվող ֆինանսական գործիքներ                       | 29,068                       |                   |                   | 252,921            | -                      | -                 | -                | <b>281,989</b>     |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական<br>արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթեր |                              |                   |                   |                    |                        |                   |                  |                    |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                             | 769,744                      | 1,446,527         | 2,574,251         | 7,879,129          | 1,264,614              | 4,128,350         | -                | <b>18,062,615</b>  |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթեր                                           |                              |                   |                   |                    |                        |                   |                  |                    |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                             | 3,020,938                    | 4,531,073         | 9,832,487         | 2,720,299          | 11,801,591             | -                 | -                | <b>31,906,388</b>  |
| Հաճառքի և հետզնման պայմանագրերի դիմաց<br>գրավադրված                                             | -                            | -                 | 105,754           | -                  | 4,370,738              | -                 | -                | <b>4,476,492</b>   |
| Ներդրումներ ասոցիացված<br>կազմակերպություններում                                                | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | 8,427,652         | -                | <b>8,427,652</b>   |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպություններին տրված վարկեր և<br>փոխատվություններ           | 69,977,203                   | 2,042,748         | 2,731,249         | 3,999,542          | 1,527,930              | -                 | -                | <b>80,278,672</b>  |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով<br>ստացվելիք գումարներ                                      | 31,448,799                   | -                 | -                 | -                  | -                      | -                 | -                | <b>31,448,799</b>  |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                      | 6,166,026                    | 17,806,850        | 43,557,227        | 146,852,255        | 68,922,815             | -                 | 9,115,372        | <b>292,420,545</b> |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                       | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | 11,416,458        | -                | <b>11,416,458</b>  |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                             | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | 2,891,409         | -                | <b>2,891,409</b>   |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                              | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | 987,981           | -                | <b>987,981</b>     |
| Այլ ակտիվներ                                                                                    | 3,331,490                    | 90                | -                 | 4,851              | 88,703                 | 48,459            | -                | <b>3,473,593</b>   |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                        | <b>164,917,837</b>           | <b>25,827,288</b> | <b>58,800,968</b> | <b>161,708,997</b> | <b>87,976,391</b>      | <b>27,900,309</b> | <b>9,115,372</b> | <b>536,247,162</b> |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

| հազ. դրամ                                                           | Ցատկանշ և<br>միջև 1<br>ամիս | 1–3 ամիս           | 3–12 ամիս           | 1–5 տարի          | Ավելի քան<br>5 տարի | Անժամկետ          | Ժամկետանց*       | Ընդամենը           |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Պարտավորություններ</b>                                           |                             |                    |                     |                   |                     |                   |                  |                    |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 36,056,596                  | 13,026,666         | 25,502,603          | 30,011,108        | 3,931,825           | -                 | -                | <b>108,528,798</b> |
| Աժանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ                              | 2,418                       | -                  | -                   | -                 | -                   | -                 | -                | 2,418              |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                      | 6,008,058                   | -                  | -                   | -                 | -                   | -                 | -                | <b>6,008,058</b>   |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                       | 234,650                     | 2,617,843          | 1,904,026           | 24,809,523        | -                   | -                 | -                | <b>29,566,042</b>  |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                            | 179,077,617                 | 13,493,702         | 71,480,002          | 18,134,975        | 590,712             | -                 | -                | <b>282,777,008</b> |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն                                  | -                           | -                  | -                   | -                 | -                   | 985,829           | -                | <b>985,829</b>     |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                              | 19,094                      | 105,389            | 449,853             | 2,088,288         | 666,500             | -                 | -                | <b>3,329,124</b>   |
| Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ                                 | -                           | -                  | 820,160             | -                 | -                   | -                 | -                | <b>820,160</b>     |
| Այլ պարտավորություններ                                              | 6,310,349                   | -                  | 1,419,782           | 885,418           | -                   | -                 | -                | <b>8,615,549</b>   |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                  | <b>227,708,782</b>          | <b>29,243,600</b>  | <b>101,576,426</b>  | <b>75,929,312</b> | <b>5,189,037</b>    | <b>985,829</b>    | -                | <b>440,632,986</b> |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                   | <b>(62,790,945)</b>         | <b>(3,416,312)</b> | <b>(42,775,458)</b> | <b>85,779,685</b> | <b>82,787,354</b>   | <b>26,914,480</b> | <b>9,115,372</b> | <b>95,614,176</b>  |

\* Ժամկետանց փարկերի ժամկետանց մասը

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

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

| հազ. դրամ                                                                                       | Ցլախանջ և<br>մինչև 1<br>ամիս | 1–3 ամիս          | 3–12<br>ամիս      | 1–5 տարի           | Ավելի<br>քան<br>5 տարի | Անժամկետ          | Ժամկետանց*     | Ընդամենը           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                                 |                              |                   |                   |                    |                        |                   |                |                    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                           | 52,994,857                   | –                 | –                 | –                  | –                      | –                 | –              | 52,994,857         |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով<br>չափվող ֆինանսական գործիքներ                       | 4,062                        |                   |                   | 170,074            | –                      | –                 | –              | 174,136            |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական<br>արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթեր |                              |                   |                   |                    |                        |                   |                |                    |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                             | 61,655                       | 152,639           | 4,248,746         | 8,718,574          | 1,253,218              | 806,147           | –              | 15,240,979         |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթեր                                           |                              |                   |                   |                    |                        |                   |                |                    |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                             | 5,763,124                    | 6,880,562         | 8,986,030         | 2,700,711          | 10,200,725             | –                 | –              | 34,531,152         |
| Հաճառքի և հետզնման պայմանագրերի դիմաց<br>գրավադրված                                             | 5,460,593                    | –                 | 3,837,062         | –                  | 6,084,938              | –                 | –              | 15,382,593         |
| Ներդրումներ ասոցիացված<br>կազմակերպություններում                                                | –                            | –                 | –                 | –                  | –                      | 7,823,436         | –              | 7,823,436          |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպություններին տրված վարկեր և<br>փոխատվություններ           | 72,755,000                   | 5,231,908         | 2,934,922         | 5,765,858          |                        | –                 |                | 86,687,688         |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով<br>ստացվելիք գումարներ                                      | 13,149,503                   | –                 | –                 | –                  | –                      | –                 | –              | 13,149,503         |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                      | 5,873,089                    | 11,662,871        | 44,711,956        | 137,203,950        | 69,083,190             | –                 | 728,715        | 269,263,771        |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                       | –                            | –                 | –                 | –                  | –                      | 10,725,025        | –              | 10,725,025         |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                             | –                            | –                 | –                 | –                  | –                      | 3,071,303         | –              | 3,071,303          |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                              | –                            | –                 | –                 | –                  | –                      | 1,129,881         | –              | 1,129,881          |
| Այլ ակտիվներ                                                                                    | 2,114,551                    | –                 | 13,548            | 231,093            | 82,585                 | 17,065            | –              | 2,458,842          |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                        | <b>158,176,434</b>           | <b>23,927,980</b> | <b>64,732,264</b> | <b>154,790,260</b> | <b>86,704,656</b>      | <b>23,572,857</b> | <b>728,715</b> | <b>512,633,166</b> |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

| <b>հազ. դրամ</b>                                                       | <b>Ցուցանիշ և<br/>միջին 1<br/>ամիս</b> | <b>1–3 ամիս</b>   | <b>3–12 ամիս</b>    | <b>1–5 տարի</b>   | <b>Ավելի քան<br/>5 տարի</b> | <b>Անժամ=<br/>կետ</b> | <b>Ժամկե-<br/>տանց*</b> | <b>Ընդամենը</b>    |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|
| Բանկերի և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 38,078,219                             | 713,551           | 34,928,828          | 32,535,586        | 4,516,187                   | –                     | –                       | 110,772,371        |
| Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ                                 | 16,747                                 | –                 | –                   | 3,460             | –                           | –                     | –                       | 20,207             |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք<br>գումարներ                      | 16,388,262                             | –                 | –                   | –                 | –                           | –                     | –                       | 16,388,262         |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                          | 236,994                                | 1,953,431         | 4,505,674           | 18,236,749        | –                           | –                     | –                       | 24,932,848         |
| Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                               | 155,152,291                            | 10,112,153        | 73,661,551          | 20,250,062        | 586,513                     | –                     | –                       | 259,762,570        |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն                                     | –                                      | –                 | –                   | –                 | –                           | 705,397               | –                       | 705,397            |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                 | 17,640                                 | 112,050           | 439,370             | 2,089,872         | 835,516                     | –                     | –                       | 3,494,448          |
| Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ                                    | –                                      | –                 | 1,590,228           | –                 | –                           | –                     | –                       | 1,590,228          |
| Այլ պարտավորություններ                                                 | 6,632,757                              | –                 | 1,577,183           | 1,338,214         | –                           | –                     | –                       | 9,548,154          |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                     | <b>216,522,910</b>                     | <b>12,891,185</b> | <b>116,702,834</b>  | <b>74,453,943</b> | <b>5,938,216</b>            | <b>705,397</b>        | <b>–</b>                | <b>427,214,485</b> |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                      | <b>(58,346,476)</b>                    | <b>11,036,795</b> | <b>(51,970,570)</b> | <b>80,336,317</b> | <b>80,766,440</b>           | <b>22,867,460</b>     | <b>728,715</b>          | <b>85,418,681</b>  |

\* Ժամկետանց վարկերի ժամկետանց մասը

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

#### (գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

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

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

#### (դ) Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

### 29. Կապիտալի կառավարում

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

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

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

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

|                                                                                                               | 30/06/2026<br>հազ. դրամ<br>Աուդիտի<br>չենթարկված | 31/12/2025<br>հազ. դրամ<br>Աուդիտի<br>չենթարկված |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1-ին մակարդակի կապիտալ                                                                                        | 68,987,622                                       | 68,376,367                                       |
| 2-րդ մակարդակի կապիտալ                                                                                        | 4,583,198                                        | 4,122,380                                        |
| Ընդամենը կապիտալ                                                                                              | 73,570,820                                       | 72,498,747                                       |
| Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվները՝ ներառյալ պարտքային, շուկայական և գործառնական ռիսկերը                        | 427,033,941                                      | 385,564,032                                      |
| Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն) | 17.23 %                                          | 18.80 %                                          |

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

### 30. Փոխառվածության հանձնառություններ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու հանձնառություններ: Այս հանձնառությունները նախատեսում են վարկային

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

ռեսուրսների տրամադրում հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների տեսքով:

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

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

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

|                                                 | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 31/12/2025<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Պայմանագրային գումար</b>                     |                         |                         |
| Վարկային քարտերի գծով հանձնառություններ         | 4,776,215               | 4,891,780               |
| Վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառություններ | 20,640,315              | 17,063,497              |
| Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ              | 1,301,765               | 1,218,647               |
|                                                 | <b>25,119,394</b>       | <b>23,173,924</b>       |

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

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

### 31. Պայմանական դեպքեր

#### (ա) Ապահովագրություն

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

#### (բ) Դատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: Դեկլարությունը գտնում է, որ նման վարույթների կամ հայցերի արդյունքում առաջացող պարտավորությունների վերջնական գումարը, եթե այդպիսիք լինեն, նշանակալի բացասական ազդեցություն չի ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

#### (գ) Պայմանական հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը, լինելով համեմատաբար նոր, բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատական որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հստակ չեն, հակասական են, ինչը ենթադրում է տարբեր մեկնաբանություններ: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել այլ երկրների ռիսկերի համեմատ շատ ավելի մեծ ռիսկեր: Դեկլարությունը գտնում է, որ համապատասխանաբար է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատական որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

### 2. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

#### (ա) Հսկողություն

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

#### (բ) Գործարքներ Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ

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

|                                     | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 30/06/2025<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Բանկի Խորհրդի և Վարչության անդամներ | 842,499                 | 793,135                 |

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

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

|                                               | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | Միջին<br>արդյունավետ<br>տոկոսադր., % | 31/12/2025<br>հազ. դրամ | Միջին<br>արդյունավետ<br>տոկոսադր., % |
|-----------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| <b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն</b> |                         |                                      |                         |                                      |
| <b>Ակտիվներ</b>                               |                         |                                      |                         |                                      |
| Տրված վարկեր (համախառն)                       | 386,293                 | 10.3%                                | 403,599                 | 10.2%                                |
| Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ               | (474)                   | —                                    | (627)                   | —                                    |
| Այլ ակտիվներ                                  | 3,023                   | —                                    | 2,720                   | —                                    |
| <b>Պարտավորություններ</b>                     |                         |                                      |                         |                                      |
| Ստացված ավանդներ                              | 395,813                 | 6.6%                                 | 352,610                 | 6.3%                                 |
| Ընթացիկ հաշիվներ                              | 1,250,994               | —                                    | 121,535                 | —                                    |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                 | 394,102                 | 5.8%                                 | 208,933                 | 6.4%                                 |
| Փոխատվության հանձնառություններ                | 56,035                  | —                                    | 64,659                  | —                                    |

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

|                                                | 30/06/2026<br>հազ. դրամ | 30/06/2025<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Ծախսեր կամ վնաս</b>                         |                         |                         |
| Տոկոսային եկամուտ                              | 20,371                  | 21,569                  |
| Տոկոսային ծախս                                 | (22,850)                | (13,148)                |
| Զուտ արժեզրկումից կորուստ                      | 112                     | 125                     |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ | 3,126                   | 2,576                   |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս    | (3,193)                 | (2,649)                 |



**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)****գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ**

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

|                                                                                   | Մայր կազմակերպություն |                                | Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետերեր |                                | Ասոցիացված կազմակերպություն |                                | Այլ       |                                | Ընդամենը հազ.դրամ  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------|--------------------------------|--------------------|
|                                                                                   | հազ. դրամ             | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ                                 | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ                   | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % |                    |
| <b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն</b>                                     |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                    |
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                   |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                    |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ                                   | —                     | —                              | —                                         | —                              | -                           | —                              | 61,213    | 7.16%                          | <b>61,213</b>      |
| Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ                                                   | —                     | —                              | —                                         | —                              | -                           | —                              | (173)     | -                              | <b>(173)</b>       |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածություններ | —                     | —                              | —                                         | —                              | 1,107,408                   | —                              | 1,144,628 | -                              | <b>2,252,036</b>   |
| Արժեզրկման պահուստ                                                                | —                     | —                              | —                                         | —                              | (1,830)                     | —                              | (40,686)  | —                              | <b>(42,516)</b>    |
| <b>Պարտավորություններ</b>                                                         |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                    |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ               | —                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | —         | —                              | —                  |
| - Ընթացիկ հաշիվներ                                                                | —                     | —                              | —                                         | —                              | 11,541,203                  | 3%-4.5%                        | —         | —                              | <b>11,541,203</b>  |
| - Ժամկետային ավանդներ                                                             | —                     | —                              | —                                         | —                              | 1,519,816                   | 6.47%                          | —         | —                              | <b>1,519,816</b>   |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                          | —                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | —         | —                              | —                  |
| - Ընթացիկ հաշիվներ                                                                | 712,838               | —                              | 212,979                                   | —                              | —                           | —                              | 2,848,994 | -                              | <b>3,774,811</b>   |
| - Ժամկետային ավանդներ                                                             | 12,885                | 7.1%                           | —                                         | —                              | —                           | —                              | 453,672   | 6.63%                          | <b>466,557</b>     |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                     | —                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | 87,848    | 8.71%                          | <b>87,848</b>      |
| Ֆինանսական վիճակի հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ                           | —                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | —         | —                              | —                  |
| Փոխառվածության հանձնառություններ                                                  | —                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | 1,379,646 | 0.00%                          | <b>1,379,646</b>   |
| <b>Ծախսեր (վնաս)</b>                                                              |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                    |
| Տոկոսային եկամուտ                                                                 | -                     | —                              | —                                         | —                              | -                           | —                              | 90,871    | —                              | <b>90,871</b>      |
| Տոկոսային ծախս                                                                    | (13,692)              | —                              | —                                         | —                              | (405,733)                   | —                              | (27,753)  | —                              | <b>(447,178)</b>   |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ                                    | 204                   | —                              | —                                         | —                              | 1,407,632                   | —                              | 33,028    | —                              | <b>1,440,865</b>   |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս                                       | (186)                 | —                              | —                                         | —                              | (1,056,499)                 | —                              | (27,161)  | —                              | <b>(1,083,846)</b> |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)****գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)**

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 33. Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք

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

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

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

| հազ. դրամ                                                                                 | Մակարդակ<br>1 | Մակարդակ<br>2 | Մակարդակ<br>3 | Ընդամենը   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| <b>Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ</b>                                |               |               |               |            |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                    |               |               |               |            |
| – Ածանցյալ ակտիվներ                                                                       | –             | 281,989       | –             | 281,989    |
| – Ածանցյալ պարտավորություններ                                                             | –             | (2,418)       | –             | (2,418)    |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր |               |               |               |            |
| – Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ                                             | –             | 13,934,265    | –             | 13,934,265 |
| – Բաժնային գործիքներ                                                                      | 424,245       | –             | 3,704,979     | 4,128,350  |

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

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

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Հարունակություն)**

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

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



**«Այդի Բանկ» ՓԲԸ**

**Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ  
2026թ. առաջին եռամսյակի համար**

**ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ**

---

**Ֆինանսական հաշվետվություններ**

|                                                                                     |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն ..... | 1 |
| Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն .....                                        | 2 |
| Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն .....                                         | 3 |
| Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն .....                      | 4 |
| Հիմնական տնտեսական նորմատիվներ .....                                                | 6 |

## ՇԱՀՈՒՅԹԻ ԿԱՄ ՎՆԱՍԻ Լ ԸՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2026 թվականի մարտի 31-ին ավարտված տարվա համար

|                                                                                                                    | Ծնթ<br>գ. | 01/01/2026<br>–31/03/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2025<br>–31/03/2025<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ                                                     | 5         | 11,498,193                             | 9,156,888                              |
| Տոկոսային ծախս                                                                                                     | 5         | (4,313,082)                            | (3,048,837)                            |
| <b>Չուտ տոկոսային եկամուտ</b>                                                                                      |           | <b>7,185,111</b>                       | <b>6,108,051</b>                       |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ                                                                       | 6         | 4,345,513                              | 3,492,701                              |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս                                                                          | 6         | (2,758,412)                            | (2,408,554)                            |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտ</b>                                                           |           | <b>1,587,101</b>                       | <b>1,084,147</b>                       |
| Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից                                                                         | 7         | 2,621,848                              | 3,100,559                              |
| Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով                            | 8         | (289,599)                              | 335,214                                |
| Չուտ իրացված օգուտ/(վնաս) ներդրումային արժեթղթերի գծով                                                             |           | 21,863                                 | (67,766)                               |
| Բաժնեմասնակցության մեթոդով հաշվառվող ասոցիացված կազմակերպությունների շահույթի բաժնեմաս                             | 15        | 269,053                                | 336,503                                |
| Այլ գործառնական եկամուտ                                                                                            | 9         | 434,340                                | 235,960                                |
| Այլ գործառնական ծախս                                                                                               | 9         | (267,416)                              | (249,686)                              |
| <b>Գործառնական եկամուտ</b>                                                                                         |           | <b>11,562,301</b>                      | <b>10,882,982</b>                      |
| Ֆինանսական գործիքների գծով արժեզրկումից զուտ կորուստներ                                                            | 10        | (811,700)                              | (698,549)                              |
| Արժեզրկումից այլ կորուստներ                                                                                        | 18        | (3,717)                                | –                                      |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր                                                                                             |           | (2,797,362)                            | (2,386,647)                            |
| Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր                                                                                      | 11        | (2,334,813)                            | (1,829,924)                            |
| <b>Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը</b>                                                                        |           | <b>5,614,709</b>                       | <b>5,967,862</b>                       |
| Շահութահարկի գծով ծախս                                                                                             | 12        | (1,023,767)                            | (1,073,560)                            |
| <b>Շահույթ տարվա համար</b>                                                                                         |           | <b>4,590,942</b>                       | <b>4,894,302</b>                       |
| <b>Այլ համապարփակ եկամուտ՝ առանց շահութահարկի</b>                                                                  |           |                                        |                                        |
| <i>Հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>          |           |                                        |                                        |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստի շարժ.                                              |           |                                        |                                        |
| իրական արժեքի զուտ փոփոխություն                                                                                    | 12        | 41,489                                 | 27,705                                 |
| շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար                                                                       | 12        | (17,928)                               | 61,796                                 |
| <b>Ընդամենը հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</b> |           | <b>23,561</b>                          | <b>89,501</b>                          |
| <b>Այլ համապարփակ եկամուտ տարվա համար՝ առանց շահութահարկի</b>                                                      |           | <b>23,561</b>                          | <b>89,501</b>                          |
| <b>Ընդամենը համապարփակ եկամուտ տարվա համար</b>                                                                     |           | <b>4,614,503</b>                       | <b>4,983,803</b>                       |

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Դեկլարության կողմից.

Մհեր Աբրահամյան  
Վարչության նախագահ

Անուշիկ Խաչատրյան  
Գլխավոր հաշվապահ

2026թ. ապրիլի 14

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

2026 թվականի մարտի 31-ի դրությամբ

|                                                                                           | Ծնթգ. | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                           |       |                       |                       |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                     | 13    | 34,506,185            | 52,994,857            |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                   | 17    | 21,058,521            | 13,149,503            |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ           | 16    | 88,237,019            | 86,687,688            |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                    |       | 313,261               | 174,136               |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր | 14    |                       |                       |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                       |       | 15,999,435            | 15,240,979            |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                        | 14    |                       |                       |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                       |       | 32,584,518            | 34,531,152            |
| Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված                                               |       | 5,299,587             | 15,382,593            |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                | 18    | 278,425,858           | 269,263,771           |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                        | 18    | 1,058,563             | 1,129,881             |
| Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում                                             | 15    | 8,092,489             | 7,823,436             |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                 | 19    | 10,644,129            | 10,725,025            |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                       | 20    | 3,025,321             | 3,071,303             |
| Այլ ակտիվներ                                                                              | 21    | 3,440,735             | 2,458,842             |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                  |       | <b>502,685,621</b>    | <b>512,633,166</b>    |
| <b>Պարտավորություններ</b>                                                                 |       |                       |                       |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                            | 23    | 7,008,149             | 16,388,262            |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                       | 22    | 84,334,734            | 89,235,049            |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                    |       | —                     | 20,207                |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                  | 25    | 259,515,936           | 259,762,570           |
| Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ                                                       |       | 2,052,213             | 1,590,228             |
| Այլ փոխառու միջոցներ                                                                      | 22    | 20,877,895            | 21,537,322            |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                             | 24    | 25,170,468            | 24,932,848            |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն                                                        | 12    | 744,067               | 705,397               |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                    | 20    | 3,456,679             | 3,494,448             |
| Այլ պարտավորություններ                                                                    | 26    | 9,492,296             | 9,548,154             |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                                        |       | <b>412,652,437</b>    | <b>427,214,485</b>    |
| <b>Սեփական կապիտալ</b>                                                                    |       |                       |                       |
| Բաժնետիրական կապիտալ                                                                      | 27    | 51,025,719            | 51,025,719            |
| Էմիսիոն եկամուտ                                                                           |       | 5,014,099             | 5,014,099             |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ                            |       | 653,738               | 630,177               |
| Զբաղիված շահույթ                                                                          |       | 33,339,628            | 28,748,686            |
| <b>Ընդամենը սեփական կապիտալ</b>                                                           |       | <b>90,033,184</b>     | <b>85,418,681</b>     |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ</b>                                      |       | <b>502,685,621</b>    | <b>512,633,166</b>    |



## ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀՈՍՔԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2026 թվականի մարտի 31-ին ավարտված տարվա համար

|                                                                                                                  | Ծնթգ. | 01/01/26–31/03/26<br>հազ. դրամ | 01/01/25–31/03/25<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>                                                             |       |                                |                                |
| Ստացված տոկոսներ                                                                                                 |       | 11,011,224                     | 8,686,025                      |
| Վճարված տոկոսներ                                                                                                 |       | (3,308,018)                    | (2,533,672)                    |
| Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ                                                                            |       | 4,345,513                      | 3,492,701                      |
| Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ                                                                            |       | (2,758,412)                    | (2,408,554)                    |
| Չուտ վճարումներ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով                      |       | 65,146                         | 612,666                        |
| Չուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնականություններից                                                                |       | 2,621,848                      | 2,843,333                      |
| Այլ ստացված եկամուտ                                                                                              |       | 148,073                        | (154,248)                      |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր և այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ                                          |       | (3,735,529)                    | (3,870,493)                    |
| <b>Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում</b>                                                                        |       |                                |                                |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                                           |       | (535,731)                      | (512,109)                      |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                                          |       | (7,923,381)                    | 2,186,622                      |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ                                  |       | (4,753,014)                    | (39,786,564)                   |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                                       |       | (11,381,982)                   | (10,664,735)                   |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                                               |       | 105,549                        | 257,970                        |
| Այլ ակտիվներ                                                                                                     |       | 1,174,765                      | 727,114                        |
| <b>Գործառնական պարտավորությունների աճ/(նվազում)</b>                                                              |       |                                |                                |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                                              |       | (4,325,754)                    | 10,168,593                     |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                                                   |       | (9,340,447)                    | 22,457,522                     |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                                         |       | 2,137,227                      | 19,115,052                     |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                           |       | (729,767)                      | (925,135)                      |
| <b>Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ՝ մինչև շահութահարկի վճարումը</b>                 |       | <b>(27,182,690)</b>            | <b>9,692,088</b>               |
| Վճարված շահութահարկ                                                                                              |       | (528,284)                      | (2,620,000)                    |
| <b>Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր</b>                                                     |       | <b>(27,710,974)</b>            | <b>7,072,088</b>               |
| <b>Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>                                                            |       |                                |                                |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի (ձեռքբերում)/վաճառք   |       | (805,913)                      | (1,673,141)                    |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի (ձեռքբերում)/մարում                                          |       | 12,011,245                     | 20,214,570                     |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների (ձեռքբերում)/վաճառք                                                  | 19    | (465,372)                      | 143,643                        |
| <b>Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական հոսքեր</b>                                             |       | <b>10,739,960</b>              | <b>18,685,072</b>              |
| <b>Դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից</b>                                                           |       |                                |                                |
| Մուտքեր պարտքային արժեթղթերի թողարկումից                                                                         | 24(ա) | 2,125,340                      | 4,682,495                      |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում                                                                            | 24(ա) | (1,640,293)                    | (4,874,387)                    |
| Մուտքեր ներգրավված միջոցներից                                                                                    | 22(ա) | 307,254                        | 88,231                         |
| Ներգրավված միջոցների մարում                                                                                      | 22(ա) | (1,151,383)                    | (333,879)                      |
| Վճարված շահաբաժիններ                                                                                             | 27    | —                              | (1,000,000)                    |
| Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում                                                                   | 20(դ) | (160,298)                      | (75,132)                       |
| <b>(Ֆինանսավորման գործունեության համար օգտագործված)/ ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր</b> |       | <b>(519,380)</b>               | <b>(1,512,672)</b>             |
| <b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ</b>                                                           |       | <b>(17,490,394)</b>            | <b>24,244,488</b>              |
| Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա                       |       | (1,000,777)                    | 714,337                        |
| Ակնկալվող վարկային կորուստների փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա        | 10    | 2,499                          | 5,429                          |
| Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ                                                      | 13    | <b>52,994,857</b>              | <b>39,267,755</b>              |
| <b>Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ</b>                                               | 13    | <b>34,506,185</b>              | <b>64,232,009</b>              |

ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼՈՒՄ  
ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

## ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ

## ՄԱՍԻՆ

2026 թվականի մարտի 31-ին ավարտված տարվա համար

| հազ. դրամ                                                                                                   | Բաժնետիրական կապիտալ | Էմիսիոն եկամուտ  | Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխություն զծով պահուստ | Զբաղիված շահույթ  | Ընդամենը սեփական կապիտալ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)                                                           | 33,971,850           | 5,014,099        | 397,227                                                         | 35,078,536        | 74,461,712               |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                                              |                      |                  |                                                                 |                   |                          |
| Շահույթ տարվա համար                                                                                         | —                    | —                | —                                                               | 4,894,302         | 4,894,302                |
| <b>Այլ համապարփակ վնաս</b>                                                                                  |                      |                  |                                                                 |                   |                          |
| Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս          |                      |                  |                                                                 |                   |                          |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի                              | —                    | —                | 27,705                                                          | —                 | 27,705                   |
| Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի  | —                    | —                | 61,796                                                          | —                 | 61,796                   |
| Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս | —                    | —                | 89,501                                                          | —                 | 89,501                   |
| <b>Ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                                          | —                    | —                | 89,501                                                          | —                 | 89,501                   |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար</b>                                                  | —                    | —                | 89,501                                                          | 4,894,302         | 4,983,803                |
| Հայտարարված շահաբաժիններ (Ծան. 27)                                                                          | —                    | —                | —                                                               | —                 | —                        |
| <b>Մնացորդը 2025թ. մարտի 31-ի դրությամբ</b>                                                                 | <b>33,971,850</b>    | <b>5,014,099</b> | <b>486,728</b>                                                  | <b>39,972,838</b> | <b>79,455,515</b>        |

**ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱԳԻՏԱԼՈՒՄ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)**

|                                                                                                                    | <i>Բաժնետիրական կապիտալ</i> | <i>Էմիսիոն եկամուտ</i> | <i>Ներդրում-մայի և արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխություն գծով պահուստ</i> | <i>Զբաղիված շահույթ</i> | <i>Ընդամենը սեփական կապիտալ</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| <b>հազ. դրամ</b>                                                                                                   |                             |                        |                                                                           |                         |                                 |
| Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (ստուգված)                                                                  | 51,025,719                  | 5,014,099              | 630,177                                                                   | 28,748,686              | 85,418,681                      |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                                                     |                             |                        |                                                                           |                         |                                 |
| Շահույթ տարվա համար                                                                                                | —                           | —                      | —                                                                         | 4,590,942               | 4,590,942                       |
| <b>Այլ համապարփակ վնաս</b>                                                                                         |                             |                        |                                                                           |                         |                                 |
| Հորվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս                 |                             |                        |                                                                           |                         |                                 |
| Ներդրում-մայի և արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի                                  | —                           | —                      | 41,489                                                                    | —                       | 41,489                          |
| Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված ներդրում-մայի և արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի      | —                           | —                      | (17,928)                                                                  | —                       | (17,928)                        |
| <b>Ընդամենը հորվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</b> | —                           | —                      | 23,561                                                                    | —                       | 23,561                          |
| <b>Ընդամենը այլ համապարփակ վնաս</b>                                                                                | —                           | —                      | 23,561                                                                    | —                       | 23,561                          |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար</b>                                                         | —                           | —                      | 23,561                                                                    | 4,590,942               | 4,614,503                       |
| Հայտարարված շահաբաժիններ (Ծան. 27)                                                                                 | —                           | —                      | —                                                                         | —                       | —                               |
| <b>Մնացորդը 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ</b>                                                                        | <b>51,025,719</b>           | <b>5,014,099</b>       | <b>653,738</b>                                                            | <b>33,339,628</b>       | <b>90,033,184</b>               |

**Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ հրապարակվող հաշվետվություն****Ամսաթիվ՝ 01/01/26–31/03/26****(հազար դրամ)**

| <b>Նորմատիվներ</b>                                                                                                                                                                                  | <b>Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար</b> | <b>ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը</b> | <b>Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>1</b>                                                                                                                                                                                            | <b>2</b>                                                     | <b>3</b>                                                               | <b>4</b>                                     |
| Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը                                                                                                                                                       | 51,025,719                                                   | 1,000,000                                                              | Խախտում առկա չէ                              |
| Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը                                                                                                                                                        | 71,383,758                                                   | 30,000,000                                                             | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն1 <sup>1</sup> Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը                                                                          | 16.2%                                                        | 6.2%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն1 <sup>2</sup> Առաջին մակարդակի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը                                                                                   | 16.2%                                                        | 8.3%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը                                                                                                       | 17.3%                                                        | 11.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն2 <sup>1</sup> Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը                    | 28.7%                                                        | 15.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն2 <sup>2</sup> Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը                       | 84.0%                                                        | 60.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն2 <sup>3</sup> Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և գուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)                                                                    | 160.5%                                                       | 100.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն2 <sup>3</sup> (FX) Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և գուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)                           | 168.7%                                                       | 100.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն2 <sup>4</sup> Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)                                                        | 129.2%                                                       | 100.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն2 <sup>4</sup> (FX) Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)               | 152.4%                                                       | 100.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն2 <sup>11</sup> Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը | 37.4%                                                        | 4.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն2 <sup>21</sup> Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը    | 95.1%                                                        | 10.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն3 <sup>1</sup> Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը                                                                                                                                           | 16.4%                                                        | 20.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն3 <sup>2</sup> Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը                                                                                                                                      | 67.4%                                                        | 500.0%                                                                 | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն4 <sup>1</sup> Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը                                                                                                                              | 3.5%                                                         | 5.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն4 <sup>2</sup> Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը                                                                                                                          | 9.2%                                                         | 20.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն5 <sup>1</sup> Պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը                                                                                             | 0.0%                                                         | 10.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Ն5 <sup>2</sup> Պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը                                                                                             | 0.0%                                                         | 5.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը՝<br><i>ՀՀ դրամով</i>                                                                                  | X                                                            | 4.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| <i>արտարժույթով</i>                                                                                                                                                                                 | X                                                            | 15.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Բոլոր արտարժույթների գծով դիրքի նորմատիվ՝                                                                                                                                                           | 1.7%                                                         | 10.0%                                                                  | Խախտում առկա չէ                              |
| Յուրաքանչյուր արտարժույթի գծով դիրքի նորմատիվ՝<br><i>ԱՄՆ դոլարով</i>                                                                                                                                | 1.1%                                                         | 7.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| <i>Եվրոյով</i>                                                                                                                                                                                      | 0.2%                                                         | 7.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| <i>Ռուսական ռուբլիով</i>                                                                                                                                                                            | 0.4%                                                         | 7.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |
| <i>Այլ</i>                                                                                                                                                                                          | X                                                            | 7.0%                                                                   | Խախտում առկա չէ                              |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**

2026 թվականի մարտի 31-ին ավարտված տարվա համար

**1. Ներածություն****(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը**

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

Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկային գործառնությունների իրականացումը, երաշխավորությունների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների և արժեթղթերով և արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ է:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010, Վարդանանց փ. 13: Բանկն ունի 19 մասնաճյուղ (2025թ.՝ 19 մասնաճյուղ): Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

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

Բանկի աշխատողների միջին թվաքանակը 2026 թ-ի առաջին եռամսյակում կազմել է 1,109 մարդ:

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

**(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը**

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

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

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

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

**2. Պատրաստման հիմունքներ****(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն**

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

#### (բ) Չափման հիմունքներ

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

#### (գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթը ՀՀ դրամն է (դրամ), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը:

Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է:

2026թ. մարտի 31-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 377.16 դրամ և 381.36 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 432.19 դրամ և 449.01 դրամ 1 եվրոյի համար:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

#### (դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

#### Դատողություններ

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

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

#### Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Այն ենթադրությունների և գնահատման անորոշության վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնց դեպքում առկա է նշանակալի ռիսկ, որ դրանք հաջորդ ֆինանսական տարվա ընթացքում կարող են հանգեցնել էական ճշգրտումների, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում:

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

### 3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

#### ա) Նոր և փոփոխված ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

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

Փոխանակելիության բացակայություն - ՀՀՄՍ 21 ստանդարտի փոփոխություններ

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

Այս փոփոխությունը նշանակալի ազդեցություն չի ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

### բ) Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ստանդարտներ

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

### ՖՀՄՍ 18 Ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացում և բացահայտում

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

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

Բացի այդ, ՀՀՄՍ 7 Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն ստանդարտում կատարվել են նեղ շրջանակի փոփոխություններ, որոնք ներառում են գործառնություններից դրամական հոսքերի՝ անուղղակի մեթոդով որոշելու մեկնարկային կետի փոփոխություն՝ «շահույթ կամ վնաս»-ից դեպի «գործառնական շահույթ կամ վնաս» և շահաբաժիններից ու տոկոսագումարներից դրամական հոսքերի դասակարգման ընտրության հնարավորության վերացում: Ավելին, որոշակի համապատասխան փոփոխություններ են կատարվել մի քանի այլ ստանդարտներում:

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

### ՖՀՄՍ 19 Դուստր կազմակերպություններ՝ առանց հրապարակային հաշվետվողականության: Բացահայտումներ

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

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

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

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

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

- Դարգաբանում, որ ֆինանսական պարտավորությունն ապահովվում է «մարման ամսաթվին» և սահմանում է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրության հնարավորություն (եթե բավարարված են

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Հարունակություն)

որոշակի պայմաններ) էլեկտրոնային վճարային համակարգով մարված ֆինանսական պարտավորություններ մինչև «մարման ամսաթիվը» ապահանջելու համար;

- Լրացուցիչ ուղեցույց այն մասին, թե ինչպես պետք է գնահատվեն պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը բնապահպանական, սոցիալական և կորպորատիվ կառավարման և նմանատիպ հատկանիշներով ֆինանսական ակտիվների համար;
- Պարզաբանումներ այն մասին, թե որոնք են «առանց ռեգրեսի հատկանիշները» և որոնք են պայմանագրորեն կապակցված գործիքների բնութագրերը;
- Պայմանական հատկանիշներով ֆինանսական գործիքների բացահայտման և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով դասակարգված բաժնային գործիքների բացահայտման լրացուցիչ պահանջների սահմանում:

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

### ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների տարեկան բարելավումներ – Բաժին 11

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

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

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

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

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

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

Փոփոխությունները՝

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

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

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

## 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր

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



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### (ա) Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի այդ օրվա փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների հետ կապված արտարժույթով գործառնությունների գծով օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է տարբերություն ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, ժամանակաշրջանի համար արդյունավետ տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսների, արժեզրկման և վնարումների մասով մասով ճշգրտված ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված արտարժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

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

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

### (բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

### (գ) Տոկոսներ

#### Արդյունավետ տոկոսադրույթ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույթն այն դրույթն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված ապագա դրամական վնարումները կամ մուտքերը գեղչում է ճիշտ մինչև՝

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

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

Արդյունավետ տոկոսադրույթի հաշվարկը ներառում է գործարքի գծով ծախսումները և վնարված կամ ստացված բոլոր միջնորդավճարները և գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույթի անբաժանելի մասը: Գործարքի գծով ծախսումները ներառում են այն լրացուցիչ ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

## 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

### (գ) Տոկոսներ (շարունակություն)

#### Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքն այն գումարն է, որով ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վնարումները, գումարած կամ հանած արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդով հաշվարկված սկզբնական և մարման ենթակա գումարների միջև տարբերության կուտակային ամորտիզացիան և, ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստով:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքն է նախքան ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի գծով ճշգրտումը:

### Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերագնահատման արդյունքում՝ շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:

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

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

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

### Ներկայացում

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

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

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

### (դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում (տես Ծանոթագրություն 6):

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

### (դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ (շարունակություն)

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

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

### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

#### i. Դասակարգում

#### Ֆինանսական ակտիվներ

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

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

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

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

### Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեությունը կառավարելու և դեկավարությանը տեղեկատվություն տրամադրելու եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

- ▶ պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացումը, ապահովել տոկոսային որոշակի եկամտաբերության մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվներով, կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով:
- ▶ ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:
- ▶ բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:
- ▶ ինչպես են վարձատրվում բիզնեսի ղեկավարները, – օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե՛ հավաքված դրամական հոսքերի վրա:
- ▶ նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և ապագա վաճառքների հետ կապված ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը չի դիտարկվում մեկուսի, այն դիտարկվում է որպես մեկ ընդհանուր վերլուծության մաս առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական հոսքերը:

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

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

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

### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Գնահատելու համար, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են, Բանկը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այս դիտարկումը ներառում է այն գնահատումը, արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է այնպես փոխել պայմանագրային դրամական հոսքերի ժամկետները կամ գումարը, որ ֆինանսական ակտիվը չբավարարի այս պայմանը: Գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալը՝

- ▶ պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը և ժամկետները,
- ▶ լծակավորման հատկանիշը,
- ▶ վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները,
- ▶ պայմանները, որոնք սահմանափակում են Բանկի պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեզրեսի իրավունքի ակտիվների գծով պայմանավորվածությունների), և
- ▶ հատկանիշները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքների պարբերաբար վերասահմանումը:

### Վերադասակարգում

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

### Ֆինանսական պարտավորություններ

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

### Վերադասակարգում

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

### ii. Ապաճանաչում

#### Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

#### Ֆինանսական պարտավորություններ

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

### iii. Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

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

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

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

### iv. Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են և ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացվում է գուտ գումարն այն և միայն այն դեպքում, երբ Բանկը տվյալ պահին ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրագործելի իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք և մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել գուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ: Բանկը տվյալ պահին ունի հաշվանցում կատարելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք, եթե այդ իրավունքը կախված չէ ապագա

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Հարունակություն)

դեպքերից և իրագործելի է թե՛ բնականոն գործունեության և թե՛ Բանկի ու բոլոր պայմանագրային կողմերի կողմից պարտագանգման, լուծարման կամ սնանկացման դեպքում:

### v. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների վերափոխում

#### Ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերափոխվում են, Բանկը գնահատում է, արդյոք վերափոխված ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են («նշանակալի վերափոխում»), ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է և ճանաչվում է նոր ֆինանսական ակտիվ իրական արժեքով՝ գումարած պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումները: Որպես փոփոխության մաս ստացված վճարները հաշվառվում են հետևյալ կերպ.

- ▶ վճարները, որոնք դիտարկվում են նոր ակտիվի իրական արժեքը որոշելիս, և վճարները, որոնք իրենցից ներկայացվում են պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումների հատուցում, ներառվում են ակտիվի սկզբնական չափման մեջ,
- ▶ մյուս վճարները ներառվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես ապաճանաչումից օգուտի կամ կորուստի մաս:

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

Բանկն իրականացնում է վերափոխման նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում, այսինքն, գնահատում է, արդյոք սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են փոփոխված կամ փոխարինված ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերից: Բանկը գնահատում է վերափոխման նշանակալի լինելը դիտարկելով քանակական և որակական գործոնները հետևյալ հերթականությամբ՝ որակական գործոններ, քանակական գործոններ, որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցություն: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս գնահատումն իրականացնելիս Բանկը կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման համար օգտագործված ուղեցույցին նմանատիպ ուղեցույց:

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

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

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

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

- ▶ ֆինանսական պարտավորության արժույթի փոփոխություն,
- ▶ գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- ▶ փոխարկման հնարավորության ներառում,
- ▶ ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

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

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

### vi. Արժեզրկում

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

- ▶ պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ,
- ▶ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր և
- ▶ փոխառվող հանձնառություններ:

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

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

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

պարտքային առումով արժեզրկված չեն: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստներ և որոնք վարկային առումով արժեզրկված են, դիտարկվում են որպես 3-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ:

### Ակնկալվող վարկային կորուստների չափում

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

- ▶ *Ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված չեն հաշվետու ամսաթվի դրությամբ.* որպես բոլոր դրամական պակասությունների ներկա արժեք (դրամական պակասությունը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելիք դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է),
- ▶ *Ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ.* որպես համախառն հաշվեկշռային արժեքի և գնահատված ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի տարբերություն,
- ▶ *չօգտագործված փոխառության հանձնառություններ.* որպես հետևյալ նշվածների միջև տարբերության ներկա արժեք՝ պայմանագրային դրամական հոսքերի, որոնք ենթակա են վճարման Բանկին, եթե օգտագործում է փոխառությունը ստանալու իրավունքը, և այն դրամական հոսքերի, որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ,
- ▶ *Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր.* որպես այն ակնկալվող վճարումների ներկա արժեք, որոնք փոխհատուցում են տիրապետողին կրած վարկային կորուստը՝ հանած այն գումարները, որոնք Բանկն ակնկալում է հետ ստանալ:

Տես նաև Ծանոթագրություն 28:

### Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

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

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

### Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները պարտքային առումով արժեզրկված լինելու տեսանկյունից (որոնք դիտարկվում են որպես 3-րդ փուլի ֆինանսական ակտիվներ): Ֆինանսական ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված է, եթե տեղի են ունցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն այդ ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա:

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

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

Վարկը, որի պայմանները վերաբանակցվել են վարկառուի վիճակի վատթարացման պատճառով, սովորաբար համարվում է պարտքային առումով արժեզրկված, եթե գոյություն չունի ապացույց, որ պայմանագրային դրամական հոսքերը



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

չստանալու դիպքում նշանակալիորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ: Բացի այդ, ֆիզիկական անձանց տրվող վարկերի դեպքում պարտքային առումով արժեզրկված է համարվում 90 կամ ավելի օր ժամկետանց վարկը:

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

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

### Ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

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

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

### Դուրսգրումներ

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի ամբողջությամբ վերցրած ֆինանսական ակտիվը կամ դրա մի մասը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ վարկառուն չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար: Այս գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

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

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

### (գ) Հաճախորդներին տրված վարկեր

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### (Է) Ներդրումային արժեթղթեր

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

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

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

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

### (թ) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխատվության հանձնառություններ

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

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

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

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

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

### (ժ) Հիմնական միջոցներ

#### (i) Մեխական ակտիվներ

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

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

#### (ii) Մաշվածություն

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

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

### (ի) Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

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

### (լ) Առգրավված ակտիվներ

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

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

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

### (խ) Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկված լինելու հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, և օգտագործման արժեքից առավելագույնը:

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

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

### (ծ) Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկն ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու համար կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են գեղջելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը գեղջման մինչև հարկումը դրույքով, որն արտացոլում է

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և, կիրառելիության դեպքում, պարտավորությանը հատուկ ռիսկերը:

### (կ) Բաժնետիրական կապիտալ

#### (i) Սովորական բաժնետոմսեր

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

#### (ii) Էմիսիոն եկամուտ

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

#### (iii) Շահաբաժիններ

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

Սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակաշրջանում, երբ հայտարարվում են:

### (հ) Հարկում

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

#### (i) Ընթացիկ հարկ

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

Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկ չի ճանաչվում այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ բիզնեսի միավորում չհանդիսացող գործարքի արդյունքում, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

#### (հ) Հարկում (շարունակություն)

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասների, չօգտագործված հարկային զեղչերի և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այն չափով, որով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթը որոշվում է հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների մարումից առաջացող գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների մարումներով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այն չափով, որով այլևս հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային օգուտը կիրացվի: Այս նվազեցումները վերականգնվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթը ստանալու հավանականությունը:

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

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

Հետաձգված հարկի չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կառաջանան կախված այն եղանակից, որով Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### (ձ) Սեզոնական հաշվետվություններ

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

### (դ) Վարձակալություն

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

### (iv) Բանկը՝ որպես վարձակալ

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

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

### (դ) Վարձակալություն (շարունակություն)

Հետագայում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային հիմունքով՝ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև ժամկետի ավարտը, եթե վարձակալությամբ Բանկին չեն փոխանցվում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության իրավունքը վարձակալության ժամկետի ավարտին, կամ եթե ակտիվի օգտագործման իրավունքի արժեքը չի արտացոլում, որ Բանկը կիրառորձի գնման օպցիոնը: Այդ դեպքում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է հիմքում ընկած ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում, որը որոշվում է նույն հիմունքով, որը կիրառվում է հիմնական միջոցների համար: Բացի այդ, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը պարբերաբար նվազեցվում է արժեզրկումից կորուստների չափով, վերջիններիս առկայության դեպքում, և ճշգրտվում է վարձակալության գծով պարտավորության որոշ վերաչափումների մասով:

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

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 5. Չուտ տոկոսային եկամուտ

|                                                                                 | 01/01/2026<br>–31/03/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2025<br>–31/03/2025<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ</b>           |                                        |                                        |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                      | 9,062,097                              | 6,621,048                              |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                              | 1,072,762                              | 1,281,539                              |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 529,020                                | 726,591                                |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր     | 295,068                                | 286,638                                |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                         | 365,393                                | 223,480                                |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                           | 172,716                                | 15,277                                 |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ          | 1,137                                  | 2,315                                  |
| <b>Ընդամենը տոկոսային եկամուտ</b>                                               | <b>11,498,193</b>                      | <b>9,156,888</b>                       |
| <b>Տոկոսային ծախս</b>                                                           |                                        |                                        |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                        | 2,121,828                              | (1,330,114)                            |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ             | 1,574,104                              | (1,013,408)                            |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                  | 154,269                                | (356,402)                              |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                   | 366,228                                | (214,269)                              |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                          | 91,261                                 | (100,453)                              |
| Այլ                                                                             | 5,392                                  | (34,191)                               |
| <b>Ընդամենը տոկոսային ծախս</b>                                                  | <b>4,313,082</b>                       | <b>(3,048,837)</b>                     |
| <b>Չուտ տոկոսային եկամուտ</b>                                                   | <b>7,185,111</b>                       | <b>6,108,051</b>                       |

### 6. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ

|                                                            | 01/01/2026<br>–31/03/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2025<br>–31/03/2025<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ</b>      |                                        |                                        |
| Պլաստիկ քարտերի սպասարկում                                 | 2,660,633                              | 2,327,950                              |
| Արտարժույթի փոխադրում                                      | 524,003                                | 329,292                                |
| Միջնորդավճարներ վճարային համակարգերից                      | 388,337                                | 345,347                                |
| Դրամային փոխանցումներ                                      | 508,966                                | 257,859                                |
| Դրամական միջոցների կանխիկացում և հաշիվների սպասարկում      | 251,153                                | 195,068                                |
| Այլ                                                        | 12,421                                 | 37,185                                 |
|                                                            | <b>4,345,513</b>                       | <b>3,492,701</b>                       |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս</b>         |                                        |                                        |
| Գործարքներ քարտերով                                        | 1,603,196                              | (1,639,871)                            |
| Վճարային համակարգերի սպասարկում                            | 520,539                                | (602,369)                              |
| Արտարժույթի փոխադրում                                      | 270,934                                | (112,349)                              |
| Այլ                                                        | 363,743                                | (53,965)                               |
|                                                            | <b>2,758,412</b>                       | <b>(2,408,554)</b>                     |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ</b> | <b>1,587,101</b>                       | <b>1,084,147</b>                       |

#### (ա) Կատարման պարտականություններ և հասույթի ճանաչման քաղաքականություն

Հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը չափվում է հաճախորդի հետ կնքված պայմանագրով սահմանված հատուցման հիման վրա: Բանկը ճանաչում է հասույթը, երբ

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

հաճախորդին է փոխանցում ծառայության նկատմամբ հսկողությունը: Պայմանավորված ծառայությունների բնույթով՝ Բանկը չունի էական պայմանագրի գծով ակտիվներ և պարտավորություններ 2026 և 2025թթ. մարտի 31-ի դրությամբ

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

**7. Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից**

|                                                                  | 01/01/2026<br>–31/03/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2025<br>–31/03/2025<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Օգուտ սփռո գործարքներից                                          | 2,273,161                              | 2,844,804                              |
| Օգուտ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից | 348,687                                | 255,755                                |
|                                                                  | <b>2,621,848</b>                       | <b>3,100,559</b>                       |

**8. Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով**

|                                                                                                   | 01/01/2026<br>–31/03/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2025<br>–31/03/2025<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վերագնահատումից գուտ վնաս | (354,745)                              | (269,386)                              |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վաճառքից գուտ մուտքեր     | 65,146                                 | 604,600                                |
|                                                                                                   | <b>(289,599)</b>                       | <b>335,214</b>                         |

**9. Այլ գործառնական եկամուտ եվ այլ գործառնական ծախս**

|                                    | 01/01/2026<br>–31/03/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2025<br>–31/03/2025<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Այլ գործառնական եկամուտ            | 108,589                                | 78,762                                 |
| Ստացված տույժեր և տուգանքներ       | 21,837                                 | 32,211                                 |
| Օգուտ առգրավված ակտիվների վաճառքից | 303,913                                | 124,987                                |
| Այլ                                | <b>434,339</b>                         | <b>235,960</b>                         |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

|                                                         | 01/01/2026<br>–31/03/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2025<br>–31/03/2025<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Այլ գործառնական ծախս</b>                             |                                        |                                        |
| Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի գծով ծախսեր | 86,264                                 | 73,846                                 |
| Այլ                                                     | 181,153                                | 175,840                                |
|                                                         | <b>267,417</b>                         | <b>249,686</b>                         |

### 10. Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ

Ստորև ներկայացված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում արտացոլված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները 2026թ. մարտի 31-ին ավարտված տարվա համար:

| հազ. դրամ                                                                                                    | 31 Մարտի 2026 թ. |                  |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                              | Փուլ 1           | Փուլ 2           | Փուլ 3           | Ընդամենը         |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                        | 2,499            | –                | –                | 2,499            |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր          | (9,654)          | –                | –                | (9,654)          |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր                                                 | 4,979            | –                | –                | 4,979            |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ | (2,754)          | –                | –                | (2,754)          |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                         | (7,589)          | –                | –                | (7,589)          |
| Հանախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք                                 | 45,776           | (63,873)         | (9,827)          | (27,924)         |
| Հանախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք                                    | 141,420          | (510,154)        | (380,750)        | (749,484)        |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                          | (20,974)         | –                | –                | (20,974)         |
| Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր                                                                       | (799)            | –                | –                | (799)            |
| <b>Ընդամենը</b>                                                                                              | <b>152,904</b>   | <b>(574,027)</b> | <b>(390,577)</b> | <b>(811,700)</b> |

Ստորև ներկայացված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում արտացոլված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները 2025թ. մարտի 31-ին ավարտված տարվա համար:

| հազ. դրամ                                                                                                    | 31 Մարտի 2025 թ. |         |         |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------|---------|-----------|
|                                                                                                              | Փուլ 1           | Փուլ 2  | Փուլ 3  | Ընդամենը  |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                        | (5,428)          | –       | –       | (5,428)   |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր          | –                | –       | –       | –         |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր                                                 | 88,034           | –       | –       | 88,034    |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ | 28,233           | –       | –       | 28,233    |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                         | 2,096            | –       | –       | 2,096     |
| Հանախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք                                 | (148,033)        | (5,376) | (5,599) | (159,008) |



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

| հազ. դրամ                                                                 | 31 Մարտի 2025 թ. |                  |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                           | Փուլ 1           | Փուլ 2           | Փուլ 3           | Ընդամենը         |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք | (148,566)        | (306,717)        | (193,742)        | (649,025)        |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ                       | (919)            | –                | –                | (919)            |
| Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր                                    | (2,532)          | –                | –                | (2,532)          |
| <b>Ընդամենը</b>                                                           | <b>(187,115)</b> | <b>(312,093)</b> | <b>(199,341)</b> | <b>(698,549)</b> |

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

| հազ. դրամ                                                                    | 31 Մարտի 2026 թ.*  |                 |                  |                    |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|
|                                                                              | Փուլ 1             | Փուլ 2          | Փուլ 3           | Ընդամենը           |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք |                    |                 |                  |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                              | (1,508,810)        | (30,084)        | (531,159)        | (2,070,053)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                         | (21,483)           | 21,483          | -                | -                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                         | 1,520              | (8,860)         | 7,340            | -                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                         | -                  | 5,520           | (5,520)          | -                  |
| Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                    | 135,193            | (63,873)        | (9,827)          | 61,494             |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                         | (89,418)           |                 |                  | (89,418)           |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                                 | 21,809             | 7,961           | 20,272           | 50,041             |
| Դուրսգրումներ /վերականգնումներ                                               | -                  | -               | 31,408           | 31,408             |
| <b>Մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ</b>                                         | <b>(1,461,188)</b> | <b>(67,854)</b> | <b>(487,485)</b> | <b>(2,016,527)</b> |

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

| հազ. դրամ                                                                 | 31 Մարտի 2026 թ.* |                  |                    |                    |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                           | Փուլ 1            | Փուլ 2           | Փուլ 3             | Ընդամենը           |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք |                   |                  |                    |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                           | (973,343)         | (346,310)        | (2,275,437)        | (3,595,090)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                      | (35,361)          | 35,361           | -                  | -                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                      | 25,454            | (41,923)         | 16,469             | -                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                      | -                 | 241,615          | (241,615)          | -                  |
| Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                 | 495,821           | (510,154)        | (380,750)          | (395,084)          |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                      | (354,401)         | -                | -                  | (354,401)          |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                              | (138,484)         | 173,984          | (96,003)           | (60,503)           |
| Դուրսգրումներ /վերականգնումներ                                            | -                 | -                | 698,502            | 698,502            |
| <b>Մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ</b>                                      | <b>(980,314)</b>  | <b>(447,428)</b> | <b>(2,277,980)</b> | <b>(3,705,722)</b> |

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

Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց պորտֆելների համախառն հաշվեկշռային արժեքի էական փոփոխությունները 2026թ. մարտի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների, ներկայացված են Ծանոթագրություն 18-ի (ա) կետում:

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

| հազ. դրամ                                                                           | 31 դեկտեմբերի 2025 թ.* |                 |                  |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------|------------------|--------------------|
|                                                                                     | Փուլ 1                 | Փուլ 2          | Փուլ 3           | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք</b> |                        |                 |                  |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                     | (1,144,373)            | (360)           | (453,425)        | (1,598,158)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                | (236)                  | 236             | –                | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                | 623                    | (623)           | –                | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                | 477                    | –               | (477)            | –                  |
| Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                           | 672,704                | (73,347)        | (4,293)          | 58,309             |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                | (953,965)              | –               | –                | (217,317)          |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                                        | (84,040)               | 44,010          | (203,709)        | (292)              |
| Դուրսգրումներ                                                                       | –                      | –               | 152,415          | (16,905)           |
| Վերականգնումներ                                                                     | –                      | –               | (21,670)         | (21,670)           |
| <b>Մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ</b>                                                | <b>(1,508,810)</b>     | <b>(30,084)</b> | <b>(531,159)</b> | <b>(2,070,053)</b> |

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

| հազ. դրամ                                                                        | 31 դեկտեմբերի 2025 թ.* |                  |                    |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                  | Փուլ 1                 | Փուլ 2           | Փուլ 3             | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք</b> |                        |                  |                    |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                  | (970,285)              | (89,890)         | (1,622,689)        | (2,682,864)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                             | 41,429                 | 11,666           | (53,095)           | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                             | 265,449                | (237,198)        | (28,251)           | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                             | 1,184,054              | 36,735           | (1,220,789)        | –                  |
| Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                        | 3,063,787              | (1,565,130)      | (1,328,961)        | 169,696            |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                             | (2,578,227)            | –                | –                  | (2,578,227)        |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                                     | (1,979,550)            | 1,497,507        | (172,224)          | (654,267)          |
| Դուրսգրումներ                                                                    | –                      | –                | 2,150,572          | 2,150,572          |
| <b>Մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ</b>                                             | <b>(973,343)</b>       | <b>(346,310)</b> | <b>(2,275,437)</b> | <b>(3,595,090)</b> |

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 11. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

|                                                  | 01/01/2026<br>–31/03/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2025<br>–31/03/2025<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Մաշվածություն և ամորտիզացիա*                     | 702,576                                | 709,631                                |
| Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ              | 267,104                                | 62,916                                 |
| Գովազդ և շուկայավարում                           | 217,442                                | 157,015                                |
| Ոչ փոխհատուցելի հարկեր և տուրքեր                 | 252,098                                | 321,347                                |
| Վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր                 | 189,471                                | 127,068                                |
| Մասնագիտական ծառայություններ                     | 179,202                                | 99,923                                 |
| Գրասենյակային և կոմունալ ծառայությունների ծախսեր | 103,024                                | 104,327                                |
| Ներկայացուցչական և կազմակերպչական ծախսեր         | 93,229                                 | 64,586                                 |
| Ապահովագրություն                                 | 61,143                                 | 58,346                                 |
| Անվտանգության ծառայություն                       | 48,863                                 | 48,361                                 |
| Վարձակալության ծախսեր                            | 25,184                                 | 17,244                                 |
| Այլ                                              | 195,477                                | 59,160                                 |
|                                                  | <b>2,334,813</b>                       | <b>1,829,924</b>                       |

\* 2026թ. մարտի 31–ին ավարտված տարվա մաշվածության և ամորտիզացիայի կազմում ներառված 159,532 հազար դրամ գումարը (2025թ.՝ 155,188 հազար դրամ) վերաբերում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ամորտիզացիային՝ ՖՀՄՄ 16 «Վարձակալություն» պահանջների համաձայն (տես Ծանոթագրություն 21):

### 12. Շահութահարկի գծով ծախս

|                                                                                                                                       | 01/01/2026<br>–31/03/2026<br>հազ. դրամ | 01/01/2025<br>–31/03/2025<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Ընթացիկ հարկի գծով ծախս                                                                                                               | 990,269                                | 763,232                                |
| Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման արդյունքում | 33,498                                 | 310,328                                |
| <b>Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս</b>                                                                                                | <b>1,023,767</b>                       | <b>1,073,560</b>                       |

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

Հարկի արդյունավետ դրույքաչափի համադրում մարտի 31–ին ավարտված տարվա համար

|                                                     | 01/01/2026 –<br>31/03/2026<br>հազ. դրամ | %           | 01/01/2025 –<br>31/03/2025<br>հազ. դրամ | %           |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------|-----------------------------------------|-------------|
| Շահույթը մինչև շահութահարկով հարկումը               | 5,614,709                               |             | 5,967,862                               |             |
| Շահութահարկ՝ հաշվարկված հարկի կիրառելի դրույքաչափով | (1,010,648)                             | (18)        | (1,074,215)                             | (18)        |
| Զհարկվող եկամուտ/(չնվազեցվող ծախսեր)                | 78,448                                  | –           | 655                                     | –           |
|                                                     | <b>(1,023,767)</b>                      | <b>(18)</b> | <b>(1,073,560)</b>                      | <b>(18)</b> |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 12. Ծախսերի հարկի գծով ծախս (շարունակություն)

#### (ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

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

| հազ.դրամ                                                                                               | Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | Ծախսերում կամ վնասում ճանաչված | Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված | Մնացորդը 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                  | (75,111)                               | 47,919                         | –                                              | (27,192)                             |
| Ներդրումային արժեթղթեր Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | (111,083)                              | 126,026                        | (5,172)                                        | 9,771                                |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                             | (213,082)                              | 88,361                         | –                                              | (124,721)                            |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                              | (1,050,981)                            | (200,499)                      | –                                              | (1,251,480)                          |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                                     | 87,744                                 | 401                            | –                                              | 88,145                               |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                                    | 76,742                                 | (2,230)                        | –                                              | 74,512                               |
| Այլ ակտիվներ                                                                                           | (565,685)                              | 21,127                         | –                                              | (544,558)                            |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                                 | (76,507)                               | 40,276                         | –                                              | (36,231)                             |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                 | 644,082                                | (21,880)                       | –                                              | 622,202                              |
|                                                                                                        | 578,484                                | (132,999)                      | –                                              | 445,485                              |
|                                                                                                        | <b>(705,397)</b>                       | <b>(33,498)</b>                | <b>(5,172)</b>                                 | <b>(744,067)</b>                     |
| հազ.դրամ                                                                                               | Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ | Ծախսերում կամ վնասում ճանաչված | Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված | Մնացորդը 2025թ. մարտի 31-ի դրությամբ |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                  | (42,381)                               | (94,257)                       | –                                              | (136,638)                            |
| Ներդրումային արժեթղթեր Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ | (38,594)                               | 3,569                          | (20,119)                                       | (55,144)                             |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                             | (27,309)                               | (181,736)                      | –                                              | (209,045)                            |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                              | (736,785)                              | (275,276)                      | –                                              | (1,012,061)                          |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                                     | 4,475                                  | 248                            | –                                              | 4,723                                |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                                    | 35,560                                 | (4,787)                        | –                                              | 30,773                               |
| Այլ ակտիվներ                                                                                           | (622,197)                              | 17,771                         | –                                              | (604,426)                            |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                                 | (94,878)                               | 165,475                        | –                                              | 70,597                               |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                 | 683,893                                | (13,829)                       | –                                              | 670,064                              |
|                                                                                                        | 501,146                                | 72,494                         | –                                              | 573,640                              |
|                                                                                                        | <b>(337,070)</b>                       | <b>(310,328)</b>               | <b>(20,119)</b>                                | <b>(667,517)</b>                     |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Հարունակություն)

### 12. Շահույթահարկի գծով ծախս (Հարունակություն)

#### (բ) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահույթահարկ

Ստորև ներկայացված են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի բաղադրիչներին վերաբերող հարկային հետևանքները 2026 և 2025թթ. մարտի 31-ին ավարտված տարիների համար:

| հազ. դրամ                                                                                                                                                               | 31 Մարտի 2026                |                       |                                 | 31 Մարտի 2025                |                       |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                                                                         | Գումարը<br>նախքան<br>հարկում | Հարկի<br>գծով<br>ծախս | Գումարը<br>հարկում-մի<br>g հետո | Գումարը<br>նախքան<br>հարկում | Հարկի<br>գծով<br>ծախս | Գումարը<br>հարկում-մի<br>g հետո |
| Իրական արժեքով այլ<br>համապարփակ ֆինանսական<br>արդյունքի միջոցով չափվող<br>ներդրումային արժեթղթերի<br>իրական արժեքի գուտ<br>փոփոխություն                                | 50,596                       | (9,107)               | 41,489                          | 33,786                       | (6,081)               | 27,705                          |
| Շահույթ կամ վնաս<br>տեղափոխված իրական<br>արժեքով այլ համապարփակ<br>ֆինանսական արդյունքի<br>միջոցով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթերի իրական արժեքի<br>գուտ փոփոխություն | (21,863)                     | 3,935                 | (17,928)                        | 75,832                       | (14,036)              | 61,796                          |
| <b>Այլ համապարփակ եկամուտ</b>                                                                                                                                           | <b>28,733</b>                | <b>(5,172)</b>        | <b>23,561</b>                   | <b>109,618</b>               | <b>(20,119)</b>       | <b>89,501</b>                   |

### 13. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

|                                                                    | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Դրամական միջոցները դրամարկղում</b>                              | 13,113,276            | 14,263,737            |
| <b>Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>                                   | 13,815,534            | 17,720,489            |
| <b>Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում</b>                               |                       |                       |
| A- -ից A+ վարկանիշով                                               | 3,208,764             | 7,567,950             |
| BBB- -ից BBB+ վարկանիշով                                           | 613,230               | 1,273,049             |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                             | 2,767,916             | 7,543,411             |
| B- -ից B+ վարկանիշով                                               | -                     | 784                   |
| Չվարկանշված                                                        | 987,953               | 4,628,424             |
| <b>Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում</b>                      | <b>7,577,863</b>      | <b>21,013,618</b>     |
| <b>Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և<br/>դրանց համարժեքներ</b> | <b>34,506,673</b>     | <b>52,997,844</b>     |
| Վարկային կորստի պահուստ                                            | (488)                 | (2,987)               |
| <b>Ընդամենը գուտ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b>         | <b>34,506,185</b>     | <b>52,994,857</b>     |

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

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

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող այնպիսի բանկ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի (2025թ-ին նման բանկ չկար, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 14. Ներդրումային արժեթղթեր

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

|                                                                                                           | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Բանկի կողմից պահվող</b>                                                                                |                       |                       |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                                                        |                       |                       |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                                                | 2,496,572             | 2,466,643             |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                                                       | <b>2,496,572</b>      | <b>2,466,643</b>      |
| <b>Կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                                                             |                       |                       |
| BB– –ից BB+ վարկանիշով                                                                                    | 6,923,412             | 6,354,205             |
| B– –ից B+ վարկանիշով                                                                                      | 690,978               | 395,810               |
| չվարկանշված                                                                                               | 5,082,326             | 5,218,174             |
| <b>Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                                                    | <b>12,696,716</b>     | <b>11,968,188</b>     |
| <b>Բաժնային գործիքներ</b>                                                                                 |                       |                       |
| Կորպորատիվ բաժնետոմսեր                                                                                    | 806,147               | 806,147               |
| <b>Ընդամենը բաժնային գործիքներ</b>                                                                        | <b>806,147</b>        | <b>806,147</b>        |
| <b>Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող արժեթղթեր</b>                                                             | <b>806,147</b>        | <b>806,147</b>        |
| <b>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված</b>                                                        |                       |                       |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                                                        |                       |                       |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                                                | –                     | –                     |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                                                       | <b>–</b>              | <b>–</b>              |
| <b>Ընդամենը վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր</b>                                     | <b>–</b>              | <b>–</b>              |
| <b>Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b> | <b>15,999,435</b>     | <b>15,240,979</b>     |

(բ) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

|                                                                             | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Բանկի կողմից պահվող</b>                                                  |                       |                       |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                          |                       |                       |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                  | 26,019,830            | 17,411,024            |
| Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր                                    | 3,670,201             | 3,773,168             |
| Այլ երկրների պետական արժեթղթեր                                              | –                     | 7,607,577             |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                         | <b>29,690,031</b>     | <b>28,791,769</b>     |
| <b>Կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                               |                       |                       |
| AA– to AA+ վարկանիշով                                                       | –                     | 1,919,513             |
| BB– –ից BB վարկանիշով                                                       | 103,439               | 1,131,151             |
| չվարկանշված                                                                 | 2,885,273             | 2,757,713             |
| <b>Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                      | <b>2,988,712</b>      | <b>5,808,377</b>      |
| <b>Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող արժեթղթեր</b>                               | <b>32,678,743</b>     | <b>34,600,146</b>     |
| <b>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված</b>                          |                       |                       |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                          |                       |                       |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                  | 5,314,165             | 15,427,381            |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                         | <b>5,314,165</b>      | <b>15,427,381</b>     |
| <b>Ընդամենը վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր</b>       | <b>5,314,165</b>      | <b>15,427,381</b>     |
| <b>Ընդամենը համախառն ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b> | <b>37,992,908</b>     | <b>50,027,527</b>     |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                     | (108,803)             | (113,782)             |
| <b>Ընդամենը զուտ ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b>     | <b>37,884,105</b>     | <b>49,913,745</b>     |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 14. Ներդրումային արժեթղթեր (շարունակություն)

#### (գ) Ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակ

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

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

Բանկը վաճառում է արժեթղթեր հետգնման պայմանագրերի շրջանակում և ձեռք է բերում արժեթղթեր վերավաճառքի պայմանագրերի շրջանակում:

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

### 15. Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում

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

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

### 16. Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ

|                                                                           | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ՀՀ ԿԲ-ի պարտավորություններ</b>                                         |                       |                       |
| Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց ՀՀ ԿԲ-ում     | 1,747,500             | 7,142,500             |
| Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ                                      | 27,605,540            | 27,786,604            |
| <b>Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ի պարտավորություններ</b>                                | <b>29,353,040</b>     | <b>34,929,104</b>     |
| <b>Վարկեր</b>                                                             |                       |                       |
| Եվրասիական տնտեսական միության բանկեր և այլ ֆինանսական կազմակերպություններ |                       |                       |
| A- -ից A+ վարկանիշով                                                      | 22,743,786            | —                     |
| չվարկանշված                                                               | 8,497,310             | 8,011,019             |
| Հայկական բանկեր                                                           |                       |                       |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                    | 1,143,289             | —                     |
| B- -ից B+ վարկանիշով                                                      | 2,352,855             | 3,818,078             |
| չվարկանշված                                                               | 2,035,470             | 5,216,761             |
| <b>Ընդամենը վարկեր</b>                                                    | <b>36,772,710</b>     | <b>17,045,858</b>     |
| <b>Ավանդներ</b>                                                           |                       |                       |
| Ոչ ռեզիդենտ բանկեր                                                        |                       |                       |
| A- -ից A+ վարկանիշով                                                      | 2,360,842             | 8,532,043             |
| BBB- -ից BBB+ վարկանիշով                                                  | —                     | 8,772,985             |
| չվարկանշված                                                               | 3,473,031             | —                     |
| <b>Ընդամենը ավանդներ</b>                                                  | <b>5,833,873</b>      | <b>17,305,028</b>     |
| <b>Այլ փոխատվություններ</b>                                               |                       |                       |
| Հայկական բանկեր                                                           |                       |                       |
| չվարկանշված                                                               | 204                   | 245,327               |
| Ոչ ռեզիդենտ բանկեր                                                        |                       |                       |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

|                                                                                                      |                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| A- –ից A+ վարկանիշով                                                                                 | 1,252             | 550,914           |
| BBB- –ից BBB+ վարկանիշով                                                                             | 2,262,960         | 2,288,160         |
| BB- –ից BB+ վարկանիշով                                                                               | 91                | 4,260,420         |
| չվարկանշված                                                                                          | 5,620,085         | –                 |
| Վճարային համակարգեր                                                                                  |                   |                   |
| A- –ից A+ վարկանիշով                                                                                 | 138,418           | 139,959           |
| BB- –ից BB+ վարկանիշով                                                                               | 19,781            | 45,370            |
| չվարկանշված                                                                                          | 3,116,310         | 5,987,880         |
| Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ – միջոցներ բորսաներում                                            |                   |                   |
| չվարկանշված                                                                                          | 5,237,414         | 4,006,033         |
| <b>Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ</b> | <b>88,356,138</b> | <b>86,804,053</b> |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                                              | (119,119)         | (116,365)         |
| <b>Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ</b>     | <b>88,237,019</b> | <b>86,687,688</b> |

### (ա) Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Վարկային քարտերով գործառնությունների համար ՀՀ ԿԲ-ում դեպոզիտացված միջոցը ոչ տոկոսակիր ավանդ է, որը հաշվարկվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կանոնակարգերի համաձայն և որի ելքագրումը սահմանափակված է:

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել կանխիկ ավանդ (պարտադիր պահուստ) ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% (2025թ.՝ 4%) և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 15%, ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով (2025թ.՝ 15%), ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով): ՀՀ դրամով պահվող ավանդը ելքագրելու Բանկի իրավունքը չի սահմանափակվում օրենսդրությամբ, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: ՀՀ դրամով պահվող պարտադիր պահուստները դասակարգվում են որպես դրամական միջոցներ և դրանց դրամական համարժեքներ (տես Ծանոթագրություն 14), քանի որ կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում:

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

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

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

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկն ունի երկու պայմանագրային կողմ (2025թ.՝ . դեկտեմբերի 31-ին՝ երկու պայմանագրային կողմ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. մարտի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 19,236,717 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 17,305,028 հազար դրամ):

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

## 17. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ

|                                                                                  | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ</b>                   |                       |                       |
| չվարկանշված                                                                      | 21,078,747            | 13,162,140            |
| <b>Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք համախառն գումարներ</b> | <b>21,078,747</b>     | <b>13,162,140</b>     |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                          | (20,226)              | (12,637)              |
| <b>Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք զուտ գումարներ</b>     | <b>21,058,521</b>     | <b>13,149,503</b>     |

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող բանկ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

պայմանագրային կողմ չկա), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

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

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

### 18. Հաճախորդներին տրված վարկեր

|                                                                         | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Հաճախորդներին տրված վարկեր</b>                                       |                       |                       |
| Վարկեր խոշոր ընկերություններին                                          | 76,888,673            | 76,305,995            |
| Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին                              | 36,050,189            | 32,896,228            |
| Ֆակտորինգ                                                               | 2,303,136             | 2,542,446             |
| <b>Ընդամենը վարկեր տրված իրավաբանական անձանց</b>                        | <b>115,241,998</b>    | <b>111,744,669</b>    |
| <b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>                                    |                       |                       |
| Սպառողական վարկեր                                                       | 98,885,039            | 96,935,032            |
| Հիփոթեքային վարկեր                                                      | 53,929,763            | 52,998,981            |
| Ոսկու գրավով վարկեր                                                     | 16,091,307            | 13,250,232            |
| <b>Ընդամենը վարկեր տրված ֆիզիկական անձանց</b>                           | <b>168,906,109</b>    | <b>163,184,245</b>    |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող համախառն վարկեր</b> | <b>284,148,107</b>    | <b>274,928,914</b>    |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                 | (5,722,249)           | (5,665,143)           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող զուտ վարկեր</b>     | <b>278,425,858</b>    | <b>269,263,771</b>    |

### 18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

#### (ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

|                                                         | 2026թ. մարտի 31*    |                     |                     |                       |
|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                         | Փուլ 1<br>հազ. դրամ | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>                 |                     |                     |                     |                       |
| <b>Վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                   |                     |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                          | 76,374,008          | –                   | 514,665             | 76,888,673            |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին</b> | <b>76,374,008</b>   | <b>–</b>            | <b>514,665</b>      | <b>76,888,673</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                          | <b>(1,081,374)</b>  | <b>–</b>            | <b>(404,326)</b>    | <b>(1,485,700)</b>    |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>     | <b>75,292,634</b>   | <b>–</b>            | <b>110,339</b>      | <b>75,402,973</b>     |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին

|                              |            |         |        |            |
|------------------------------|------------|---------|--------|------------|
| – ոչ ժամկետանց               | 35,566,999 | 74,568  | 12,636 | 35,654,203 |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց      | 795        | 161,135 | 4,615  | 166,545    |
| – 31–90 օր ժամկետանց         | –          | 117,194 | 9,791  | 126,985    |
| – 91–180 օր ժամկետանց        | –          | –       | 31,296 | 31,296     |
| – 181–360 օր ժամկետանց       | –          | –       | 2,170  | 2,170      |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց | –          | –       | 68,990 | 68,990     |

### Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին

|  |            |         |         |            |
|--|------------|---------|---------|------------|
|  | 35,567,794 | 352,897 | 129,498 | 36,050,189 |
|--|------------|---------|---------|------------|

### Պարտքային կորստի պահուստ

|  |           |          |          |           |
|--|-----------|----------|----------|-----------|
|  | (374,056) | (67,854) | (83,159) | (525,069) |
|--|-----------|----------|----------|-----------|

### Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին

|  |            |         |        |            |
|--|------------|---------|--------|------------|
|  | 35,193,738 | 285,043 | 46,339 | 35,525,120 |
|--|------------|---------|--------|------------|

### Ֆակտորինգ

|                |           |   |   |           |
|----------------|-----------|---|---|-----------|
| – ոչ ժամկետանց | 2,303,136 | – | – | 2,303,136 |
|----------------|-----------|---|---|-----------|

### Ընդամենը համախառն ֆակտորինգ

|  |         |   |   |         |
|--|---------|---|---|---------|
|  | (5,758) | – | – | (5,758) |
|--|---------|---|---|---------|

### Պարտքային կորստի պահուստ

|  |           |   |   |           |
|--|-----------|---|---|-----------|
|  | 2,297,378 | – | – | 2,297,378 |
|--|-----------|---|---|-----------|

### Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր

|  |             |         |         |             |
|--|-------------|---------|---------|-------------|
|  | 114,244,938 | 352,897 | 644,163 | 115,241,998 |
|--|-------------|---------|---------|-------------|

### Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով

|  |             |          |           |             |
|--|-------------|----------|-----------|-------------|
|  | (1,461,188) | (67,854) | (487,485) | (2,016,527) |
|--|-------------|----------|-----------|-------------|

### Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր

|  |             |         |         |             |
|--|-------------|---------|---------|-------------|
|  | 112,783,750 | 285,043 | 156,678 | 113,225,471 |
|--|-------------|---------|---------|-------------|

## 18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

### (ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)

|                                             | 2026թ. մարտի 31*    |                     |                     |                       |
|---------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                             | Փուլ 1<br>հազ. դրամ | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>        |                     |                     |                     |                       |
| <b>Հիփոթեքային վարկեր</b>                   |                     |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                              | 53,212,969          | 322,138             | 211,843             | 53,746,950            |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                     | –                   | 71,566              | 27,910              | 99,476                |
| – 31–90 օր ժամկետանց                        | –                   | –                   | 29,934              | 29,934                |
| – 91–180 օր ժամկետանց                       | –                   | –                   | 53,403              | 53,403                |
| <b>Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր</b> | <b>53,212,969</b>   | <b>393,704</b>      | <b>323,090</b>      | <b>53,929,763</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>              | <b>(21,820)</b>     | <b>(19,076)</b>     | <b>(109,739)</b>    | <b>(150,635)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր</b>     | <b>53,191,149</b>   | <b>374,628</b>      | <b>213,351</b>      | <b>53,779,128</b>     |
| <b>Սպառողական վարկեր</b>                    |                     |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                              | 92,830,600          | 937,795             | 364,768             | 94,133,163            |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                     | 10,206              | 1,197,084           | 168,407             | 1,375,697             |
| – 31–90 օր ժամկետանց                        | –                   | 615,813             | 400,278             | 1,016,091             |
| – 91–180 օր ժամկետանց                       | –                   | –                   | 1,111,938           | 1,111,938             |
| – 181–360 օր ժամկետանց                      | –                   | –                   | 1,088,661           | 1,088,661             |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                | –                   | –                   | 159,489             | 159,489               |
| <b>Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր</b>  | <b>92,840,806</b>   | <b>2,750,692</b>    | <b>3,293,541</b>    | <b>98,885,039</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>              | <b>(924,758)</b>    | <b>(418,745)</b>    | <b>(2,145,984)</b>  | <b>(3,489,487)</b>    |
| <b>Ընդամենը սպառողական վարկեր</b>           | <b>91,916,048</b>   | <b>2,331,947</b>    | <b>1,147,557</b>    | <b>95,395,552</b>     |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (Հարունակություն)

|                                                                                    |                    |                  |                    |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Ոսկու գրավով վարկեր</b>                                                         |                    |                  |                    |                    |
| - ոչ ժամկետանց                                                                     | 15,692,246         | 95,528           | 17,193             | 15,804,967         |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                            | 4,949              | 227,154          | 5,756              | 237,859            |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                               | -                  | 36,924           | 6,762              | 43,686             |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                                              | -                  | -                | 1,442              | 1,442              |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                             | -                  | -                | 786                | 786                |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                       | -                  | -                | 2,567              | 2,567              |
| <b>Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր</b>                                       | <b>15,697,195</b>  | <b>359,606</b>   | <b>34,506</b>      | <b>16,091,307</b>  |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                     | <b>(33,736)</b>    | <b>(9,607)</b>   | <b>(22,257)</b>    | <b>(65,600)</b>    |
| <b>Ընդամենը գույք ունեցող գրավով վարկեր</b>                                        | <b>15,663,459</b>  | <b>349,999</b>   | <b>12,249</b>      | <b>16,025,707</b>  |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկեր</b>                             | <b>161,750,970</b> | <b>3,504,002</b> | <b>3,651,137</b>   | <b>168,906,109</b> |
| <b>Ընդամենը ակնկալվող պարտքային կորուստներ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով</b> | <b>(980,314)</b>   | <b>(447,428)</b> | <b>(2,277,980)</b> | <b>(3,705,722)</b> |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված գույք վարկեր</b>                                | <b>160,770,656</b> | <b>3,056,574</b> | <b>1,373,157</b>   | <b>165,200,387</b> |

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

### (ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (Հարունակություն)

Ստորև ներկայացված են 2026թ. մարտի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նշանակալի փոփոխությունները, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների:

| հազ. դրամ                                                                           | 2026թ. մարտի 31 *  |                |                |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
|                                                                                     | Փուլ 1             | Փուլ 2         | Փուլ 3         | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք</b> |                    |                |                |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                     | 110,910,739        | 126,909        | 707,021        | 111,744,669        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                | 54,350             | (54,350)       | -              | -                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                | (282,113)          | 292,580        | (10,468)       | -                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                | -                  | (17,888)       | 17,888         | -                  |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                | 9,756,830          | -              | -              | 9,756,830          |
| Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ                                | (4,550,513)        | (10,437)       | (11,444)       | (4,572,394)        |
| Ակտիվի գույք փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերազնահատումից                   | (1,644,356)        | 16,083         | (1,993)        | (1,630,265)        |
| Դուրսգրումներ /Վերականգնումներ                                                      | -                  | -              | (53,482)       | (53,482)           |
| <b>Մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ</b>                                                | <b>114,244,938</b> | <b>352,897</b> | <b>644,163</b> | <b>115,241,998</b> |

| հազ. դրամ                                                                        | 2026թ. մարտի 31 *  |                  |                  |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                                                                                  | Փուլ 1             | Փուլ 2           | Փուլ 3           | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք</b> |                    |                  |                  |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                  | 156,721,465        | 2,822,344        | 3,640,436        | 163,184,245        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                             | 479,061            | (479,061)        | -                | -                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                             | (2,425,648)        | 2,447,407        | (21,759)         | -                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                             | -                  | (1,131,817)      | 1,131,817        | -                  |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                             | 36,046,065         | -                | -                | 36,046,065         |
| Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ                             | (28,731,751)       | (480,062)        | (304,740)        | (29,516,552)       |
| Ակտիվի գույք փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերազնահատումից                | (338,223)          | 325,191          | 125,571          | 112,540            |
| Դուրսգրումներ /Վերականգնումներ                                                   | -                  | -                | (915,830)        | (915,830)          |
| <b>Մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ</b>                                             | <b>161,750,970</b> | <b>3,504,002</b> | <b>3,651,137</b> | <b>168,906,109</b> |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

|                                                                                      | 2025թ. դեկտեմբերի 31* |                     |                     |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                                      | Փուլ 1<br>հազ. դրամ   | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>                                              |                       |                     |                     |                       |
| <b>Վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                                                |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                                                       | 75,792,100            | –                   | 513,895             | 76,305,995            |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                              | <b>75,792,100</b>     | <b>–</b>            | <b>513,895</b>      | <b>76,305,995</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                       | <b>(1,224,921)</b>    | <b>–</b>            | <b>(404,231)</b>    | <b>(1,629,152)</b>    |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                                  | <b>74,567,179</b>     | <b>–</b>            | <b>109,664</b>      | <b>74,676,843</b>     |
| <b>Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին</b>                                    |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                                                       | 32,576,144            | 46,876              | 63,847              | 32,686,867            |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                                                              | 49                    | 30,554              | –                   | 30,603                |
| – 31–90 օր ժամկետանց                                                                 | –                     | 49,479              | 13,918              | 63,397                |
| – 91–180 օր ժամկետանց                                                                | –                     | –                   | 3,235               | 3,235                 |
| – 181–360 օր ժամկետանց                                                               | –                     | –                   | 24,535              | 24,535                |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                         | –                     | –                   | 87,591              | 87,591                |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին</b>                  | <b>32,576,193</b>     | <b>126,909</b>      | <b>193,126</b>      | <b>32,896,228</b>     |
| <b>Պարտքային կորստի պահուստ</b>                                                      | <b>(277,533)</b>      | <b>(30,084)</b>     | <b>(126,928)</b>    | <b>(434,545)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին</b>                      | <b>32,298,660</b>     | <b>96,825</b>       | <b>66,198</b>       | <b>32,461,683</b>     |
| <b>Ֆակտորինգ</b>                                                                     |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                                                       | 2,542,446             | –                   | –                   | 2,542,446             |
| <b>Ընդամենը համախառն ֆակտորինգ</b>                                                   | <b>2,542,446</b>      | <b>–</b>            | <b>–</b>            | <b>2,542,446</b>      |
| <b>Պարտքային կորստի պահուստ</b>                                                      | <b>(6,356)</b>        | <b>–</b>            | <b>–</b>            | <b>(6,356)</b>        |
| <b>Ընդամենը զուտ ֆակտորինգ</b>                                                       | <b>2,536,090</b>      | <b>–</b>            | <b>–</b>            | <b>2,536,090</b>      |
| <b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր</b>                            | <b>110,910,739</b>    | <b>126,909</b>      | <b>707,021</b>      | <b>111,744,669</b>    |
| <b>Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով</b> | <b>(1,508,810)</b>    | <b>(30,084)</b>     | <b>(531,159)</b>    | <b>(2,070,053)</b>    |
| <b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր</b>                                | <b>109,401,929</b>    | <b>96,825</b>       | <b>175,862</b>      | <b>109,674,616</b>    |

|                                             | 2025թ. դեկտեմբերի 31* |                     |                     |                       |
|---------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                             | Փուլ 1<br>հազ. դրամ   | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>        |                       |                     |                     |                       |
| <b>Հիփոթեքային վարկեր</b>                   |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                              | 52,344,373            | 191,275             | 252,492             | 52,788,140            |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                     | –                     | 94,732              | 6,254               | 100,986               |
| – 31–90 օր ժամկետանց                        | –                     | 74,830              | 35,025              | 109,855               |
| <b>Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր</b> | <b>52,344,373</b>     | <b>360,837</b>      | <b>293,771</b>      | <b>52,998,981</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>              | <b>(21,493)</b>       | <b>(15,976)</b>     | <b>(95,064)</b>     | <b>(132,533)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր</b>     | <b>52,322,880</b>     | <b>344,861</b>      | <b>198,707</b>      | <b>52,866,448</b>     |
| <b>Սպառողական վարկեր</b>                    |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                              | 91,497,889            | 774,911             | 422,716             | 92,695,516            |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                     | 4,939                 | 676,715             | 154,201             | 835,855               |
| – 31–90 օր ժամկետանց                        | –                     | 673,464             | 392,888             | 1,066,352             |
| – 91–180 օր ժամկետանց                       | –                     | –                   | 1,303,641           | 1,303,641             |
| – 181–360 օր ժամկետանց                      | –                     | –                   | 890,550             | 890,550               |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                | –                     | –                   | 143,118             | 143,118               |
| <b>Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր</b>  | <b>91,502,828</b>     | <b>2,125,090</b>    | <b>3,307,114</b>    | <b>96,935,032</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>              | <b>(924,924)</b>      | <b>(320,438)</b>    | <b>(2,155,156)</b>  | <b>(3,400,518)</b>    |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

| Ընդամենը սպառողական վարկեր                                                         | 90,577,904         | 1,804,652        | 1,151,958          | 93,534,514         |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Ոսկու գրավով վարկեր</b>                                                         |                    |                  |                    |                    |
| - ոչ ժամկետանց                                                                     | 12,866,354         | 77,987           | 20,204             | 12,964,545         |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                            | 7,910              | 222,763          | 12,142             | 242,815            |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                               | —                  | 35,667           | 1,062              | 36,729             |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                                              | —                  | —                | 3,346              | 3,346              |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                             | —                  | —                | 148                | 148                |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                       | —                  | —                | 2,649              | 2,649              |
| <b>Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր</b>                                       | <b>12,874,264</b>  | <b>336,417</b>   | <b>39,551</b>      | <b>13,250,232</b>  |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                     | <b>(26,926)</b>    | <b>(9,896)</b>   | <b>(25,217)</b>    | <b>(62,039)</b>    |
| <b>Ընդամենը գույտ ոսկու գրավով վարկեր</b>                                          | <b>12,847,338</b>  | <b>326,521</b>   | <b>14,334</b>      | <b>13,188,193</b>  |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկեր</b>                             | <b>156,721,465</b> | <b>2,822,344</b> | <b>3,640,436</b>   | <b>163,184,245</b> |
| <b>Ընդամենը ակնկալվող պարտքային կորուստներ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով</b> | <b>(973,343)</b>   | <b>(346,310)</b> | <b>(2,275,437)</b> | <b>(3,595,090)</b> |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված գույտ վարկեր</b>                                | <b>155,748,122</b> | <b>2,476,034</b> | <b>1,364,999</b>   | <b>159,589,155</b> |

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

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

| հազ. դրամ                                                                           | 2025թ. դեկտեմբերի 31 * |                |                |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|----------------|--------------------|
|                                                                                     | Փուլ 1                 | Փուլ 2         | Փուլ 3         | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք</b> |                        |                |                |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                     | 77,493,827             | 14,733         | 619,749        | 78,128,309         |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                | 11,361                 | (11,361)       | —              | —                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                | (130,137)              | 130,137        | —              | —                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                | (97,495)               | —              | 97,495         | —                  |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                | 66,362,113             | —              | —              | 66,362,113         |
| Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ                                | (36,237,107)           | (5,847)        | (16,040)       | (36,258,994)       |
| Ակտիվի գույտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերազնադատումից                   | 3,508,177              | (753)          | 114,746        | 3,622,170          |
| Դուրսգրումներ/վերականգնումներ                                                       | —                      | —              | (215,455)      | (215,455)          |
| Վերականգնումներ                                                                     | —                      | —              | 106,526        | 106,526            |
| <b>Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                    | <b>110,910,739</b>     | <b>126,909</b> | <b>707,021</b> | <b>111,744,669</b> |

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

| հազ. դրամ                 | 2025թ. դեկտեմբերի 31 * |           |           |             |
|---------------------------|------------------------|-----------|-----------|-------------|
|                           | Փուլ 1                 | Փուլ 2    | Փուլ 3    | Ընդամենը    |
| Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ | 156,721,465            | 2,822,344 | 3,640,436 | 163,184,245 |

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

Վարկային կորստի պահուստի գնահատման համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները ներկայացված են Ծանոթագրություն 29-ի (բ) կետում:

### (գ) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն

#### (i) Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

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

#### (ii) Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

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

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

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

#### (iii) Առգրավված գրավ

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

|                                        | 31 մարտի 26<br>Հաշվեկշռային<br>արժեք<br>հազ. դրամ | 31 դեկտեմբերի 25<br>Հաշվեկշռային<br>արժեք<br>հազ. դրամ |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ        | 1,556,227                                         | 2,218,087                                              |
| Ավելացումներ                           | —                                                 | 50,127                                                 |
| Վաճառք                                 | (83,711)                                          | (711,987)                                              |
| Արժեզրկում                             | (413,953)                                         | (426,346)                                              |
| <b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b> | <b>1,058,563</b>                                  | <b>1,129,881</b>                                       |

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ առգրավված գրավի մնացորդը ներառում է տարածամեկ տեղանակով վաճառված ակտիվներ 609,393 հազ. դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 607,648 հազ. դրամ):

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

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

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

Վարկերը տրամադրվել են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

|                                                      | 31 մարտի 2026<br>հազ. դրամ | 31 դեկտեմբերի 2025<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| Առևտուր և ֆինանսներ                                  | 43,048,606                 | 39,412,567                      |
| Հանգստի կազմակերպման ոլորտ                           | 18,090,355                 | 23,871,824                      |
| Անշարժ գույք                                         | 19,322,556                 | 19,051,889                      |
| Շինարարություն                                       | 12,341,023                 | 6,439,498                       |
| Արդյունաբերություն                                   | 6,945,000                  | 6,879,716                       |
| Սպասարկման ոլորտ                                     | 4,931,330                  | 4,611,925                       |
| Էներգետիկայի ոլորտ                                   | 4,360,085                  | 4,259,531                       |
| Տրանսպորտ և կապ                                      | 1,685,160                  | 1,621,654                       |
| Հանքարդյունաբերություն                               | 405,187                    | 1,895,711                       |
| Գյուղատնտեսություն, անտառտնտեսություն և փայտամշակում | 50,876                     | 80,183                          |
| Այլ                                                  | 4,061,820                  | 3,620,171                       |
| Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր                        | 168,906,109                | 163,184,245                     |
|                                                      | <b>284,148,107</b>         | <b>274,928,914</b>              |
| Վարկային կորստի պահուստ                              | (5,722,249)                | (5,665,143)                     |
|                                                      | <b>278,425,858</b>         | <b>269,263,771</b>              |

### 18. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)

#### (ե) Գրավադրված ակտիվներ

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ 20,494,055 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2025թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 21,515,243 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերի և ՀՀ ԿԲ-ից ստացված փոխառությունների համար (տես Ծանոթագրություն 22):

#### (զ) Վարկային ռիսկին ենթարկվածություն

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

#### (է) Վարկերի մարման ժամկետներ

Վարկային պորտֆելի մարման ժամկետների վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 29-ի (զ) կետում, որն արտացոլում է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի՝ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետը մնացած ժամանակահատվածը:

**ՃԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****19. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ**

| հազ. դրամ                                                      | Շենքեր           | Վարձակալված<br>գույքի<br>բարելավում | Համակարգիչներ<br>և կապի<br>սարքավորումներ | Տնտեսական<br>գույք | Փոխադրա-միջոցներ | Ոչ նյութական<br>ակտիվներ | Ընդամենը          |
|----------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Սկզբնական արժեք</b>                                         |                  |                                     |                                           |                    |                  |                          |                   |
| Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                         | 3,865,824        | 1,803,560                           | 5,739,958                                 | 2,554,965          | 156,919          | 6,200,712                | 20,321,937        |
| Ավելացումներ                                                   | —                | 750                                 | 87,539                                    | 26,299             | —                | 350,784                  | 465,372           |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                                       | —                | (2,910)                             | —                                         | (1,083)            | —                | (52,372)                 | (56,366)          |
| Վերադասակարգումներ                                             | —                | —                                   | 3,096                                     | —                  | —                | (3,096)                  | —                 |
| <b>Մնացորդը 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ</b>                    | <b>3,865,824</b> | <b>1,801,400</b>                    | <b>5,830,593</b>                          | <b>2,580,181</b>   | <b>156,919</b>   | <b>6,496,028</b>         | <b>20,730,944</b> |
| <b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>                             |                  |                                     |                                           |                    |                  |                          |                   |
| Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                         | 1,237,591        | 874,866                             | 3,195,085                                 | 1,467,040          | 88,962           | 2,733,370                | 7,794,655         |
| Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա                              | 16,306           | 46,248                              | 159,477                                   | 64,792             | 4,027            | 252,194                  | 543,045           |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                                       | —                | —                                   | —                                         | (771)              | —                | (52,372)                 | (53,143)          |
| Վերադասակարգումներ                                             | —                | —                                   | 134                                       | —                  | —                | (134)                    | —                 |
| <b>Մնացորդը 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ</b>                    | <b>1,253,897</b> | <b>921,114</b>                      | <b>3,354,695</b>                          | <b>1,531,061</b>   | <b>92,989</b>    | <b>2,933,058</b>         | <b>10,086,815</b> |
| <b>Հաշվեկշռային արժեք<br/>2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ</b>      | <b>2,611,927</b> | <b>880,285</b>                      | <b>2,475,897</b>                          | <b>1,049,119</b>   | <b>63,930</b>    | <b>3,562,970</b>         | <b>10,644,129</b> |
| <b>Սկզբնական արժեք</b>                                         |                  |                                     |                                           |                    |                  |                          |                   |
| Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                         | 3,865,824        | 1,662,419                           | 5,319,100                                 | 2,633,737          | 162,200          | 5,080,727                | 18,724,007        |
| Ավելացումներ                                                   | —                | 141,141                             | 456,788                                   | 238,029            | 11,651           | 1,297,924                | 2,145,533         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                                       | —                | —                                   | (122,506)                                 | (231,126)          | (16,932)         | (177,039)                | (547,602)         |
| Վերադասակարգումներ                                             | —                | —                                   | 86,575                                    | (85,675)           | —                | (900)                    | —                 |
| <b>Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի<br/>դրությամբ</b>           | <b>3,865,824</b> | <b>1,803,560</b>                    | <b>5,739,958</b>                          | <b>2,554,965</b>   | <b>156,919</b>   | <b>6,200,712</b>         | <b>20,321,937</b> |
| <b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>                             |                  |                                     |                                           |                    |                  |                          |                   |
| Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                         | 1,171,459        | 295,491                             | 2,701,231                                 | 1,423,830          | 85,689           | 2,116,955                | 7,794,655         |
| Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա                              | 66,132           | 579,375                             | 613,516                                   | 271,120            | 19,586           | 793,454                  | 2,343,182         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                                       | —                | —                                   | (121,924)                                 | (225,648)          | (16,314)         | (177,039)                | (540,925)         |
| Վերադասակարգումներ                                             | —                | —                                   | 2,262                                     | (2,262)            | —                | —                        | —                 |
| <b>Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի<br/>դրությամբ</b>           | <b>1,237,591</b> | <b>874,866</b>                      | <b>3,195,085</b>                          | <b>1,467,040</b>   | <b>88,962</b>    | <b>2,733,370</b>         | <b>9,596,913</b>  |
| <b>Հաշվեկշռային արժեք<br/>2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b> | <b>2,628,233</b> | <b>928,694</b>                      | <b>2,544,873</b>                          | <b>1,087,925</b>   | <b>67,958</b>    | <b>3,467,342</b>         | <b>10,725,025</b> |



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 20. Վարձակալություն

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

#### (ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

|                                                                   | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Մնացորդը հունվարի 1–ի դրությամբ                                   | 3,071,303             | 3,456,651             |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ավելացումներ/փոփոխություններ | 113,550               | 245,766               |
| Ժամանակաշրջանի մաշվածության ծախս                                  | (159,532)             | (631,114)             |
| <b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b>                            | <b>3,025,321</b>      | <b>3,071,303</b>      |

#### (բ) Վարձակալության գծով պարտավորություններ

|                                                               | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Մինչև մեկ տարի ժամկետով                                       | 873,369               | 925,600               |
| 1–2 տարի ժամկետով                                             | 918,870               | 899,792               |
| 2–5 տարի ժամկետով                                             | 1,870,167             | 1,880,546             |
| Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով                                  | 851,854               | 957,379               |
| <b>Ընդամենը չզեղչված վարձակալության գծով վճարվելիք գումար</b> | <b>4,514,260</b>      | <b>4,663,317</b>      |
| Չվաստակած ֆինանսական ծախսեր                                   | (1,057,581)           | (1,168,869)           |
| <b>Վարձակալության գծով պարտավորություններ</b>                 | <b>3,456,679</b>      | <b>3,494,448</b>      |

#### (գ) Ծախսերում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

|                                                       | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/03/25<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն    | 159,532               | 155,188               |
| Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ | 91,261                | 100,453               |
| Կարճաժամկետ վարձակալությունների գծով ծախսեր           | 25,184                | 17,244                |

### 20. Վարձակալություն (շարունակություն)

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

|                                                                                                      | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Մնացորդը հունվարի 1–ի դրությամբ                                                                      | 3,494,448             | 3,799,406             |
| Փոփոխություններ ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի հետ կապված                 |                       |                       |
| Մարումներ                                                                                            | (160,298)             | (622,117)             |
| <b>Ընդամենը փոփոխություններ ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի հետ կապված</b> | <b>3,334,150</b>      | <b>3,177,289</b>      |
| <b>Այլ փոփոխություններ</b>                                                                           |                       |                       |
| Վարձակալության գծով պարտավորությունների ավելացումներ                                                 | 122,529               | 317,159               |
| Վճարված տոկոսներ                                                                                     | (93,857)              | (396,118)             |
| Տոկոսային ծախս                                                                                       | 91,261                | 388,822               |
| Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը                                                 | 2,596                 | 7,296                 |
| <b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b>                                                               | <b>3,456,679</b>      | <b>3,494,448</b>      |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 21. Այլ ակտիվներ

|                                               | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Այլ ստացվելիք գումարներ*                      | 1,651,381             | 1,264,287             |
| Վարկային կորստի պահուստ**                     | (2,765)               | (6,575)               |
| <b>Ընդամենը գույք այլ ֆինանսական ակտիվներ</b> | <b>1,648,616</b>      | <b>1,257,712</b>      |
| Կանխավճարներ                                  | 1,461,823             | 831,720               |
| Նյութեր                                       | 131,815               | 151,757               |
| Այլ                                           | 198,481               | 217,653               |
| <b>Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ</b>    | <b>1,792,119</b>      | <b>1,201,130</b>      |
| <b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>                  | <b>3,440,735</b>      | <b>2,458,842</b>      |

\* Այլ ստացվելիք գումարներից 753,146 հազ. դրամ իրենից ներկայացնում է Վիզա համակարգում դրված գումարներ Բանկի հաճախորդների գործարքները ֆինանսավորելու համար և պետք է ստացվի հետ այն հաճախորդներից, ովքեր կատարում են գործարքները (2025թ. դեկտեմբերի 31՝ 289,531 հազ. դրամ):

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

### 22. Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ

(ա) Բանկերից և այլ ֆինանսական հաստատություններից ստացված ավանդներ և մնացորդներ

|                                                                     | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ժամկետային ավանդներ բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից | 57,134,547            | 51,543,534            |
| Ընթացիկ հաշիվներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից               | 22,502,835            | 29,872,703            |
| Լորո հաշիվներ                                                       | 1,879,348             | 6,801,095             |
| Այլ պարտավորություններ                                              | 2,818,004             | 1,017,717             |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>                                                     | <b>84,334,734</b>     | <b>89,235,049</b>     |

### (բ) Այլ փոխառու միջոցներ

|                                                              | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Գրավով ապահովված վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից                             | 11,020,863            | 11,508,359            |
| Գրավով ապահովված վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից | 9,857,032             | 10,028,963            |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>                                              | <b>20,877,895</b>     | <b>21,537,322</b>     |

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

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերում ներառված են 20,877,895 հազար դրամ գումարով վարկեր (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 21,537,322 հազար դրամ)՝ այդ միջոցներով համապատասխան պահանջները բավարարող վարկերի համար փոխառուներին ենթավարկավորելու պայմանավորվածություններով: Այս տեսակի ֆինանսավորման համար, որը տրամադրվում է տեղական և միջազգային ոչ պետական կազմակերպությունների կողմից տնտեսության որոշակի ոլորտներում փոքր և միջին բիզնեսին աջակցելու և հիփոթեքային շուկան զարգացնելու համար, փաստացի շուկա չի գործում: Այս վարկերն իրենցից ներկայացնում են շուկայի առանձին հատված և, համապատասխանաբար, սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը դրանք չի գեղջուր:

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկում միջոցներ ունի երեք բանկ և այլ ֆինանսական կազմակերպություն (2025թ.՝ չորս բանկ և այլ ֆինանսական կազմակերպություն, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 44,133,279 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 48,883,604 հազար դրամ):

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

|                                                                                              | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| հազ. դրամ                                                                                    |                       |                       |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                              | 21,537,322            | 24,244,041            |
| Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ          |                       |                       |
| Մուտքեր ներգրավված միջոցներից                                                                | 307,254               | 2,195,611             |
| Ներգրավված միջոցների մարում                                                                  | (1,151,383)           | (4,859,849)           |
| Ընդամենը Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ | (844,129)             | (2,664,238)           |
| Այլ փոփոխություններ                                                                          |                       |                       |
| Տոկոսային ծախս                                                                               | 383,111               | 1,675,798             |
| Վճարված տոկոսներ (դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից)                             | (198,409)             | (1,718,279)           |
| Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում                                                              | 20,877,895            | 21,537,322            |

### 23. Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

|                                                            | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ՀՀ ԿԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ | —                     | —                     |
| Բանկերի հետ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ | 7,008,149             | 16,388,262            |
|                                                            | 7,008,149             | 16,388,262            |

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված էին ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ 5,314,165 հազար դրամ գումարով Բանկի սեփական արժեթղթերը՝ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 15,427,381):

### 24. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

|                                            | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Պարտքային արժեթղթեր՝ թողարկված ԱՄՆ դոլարով | 6,611,156             | 6,094,897             |
| Պարտքային արժեթղթեր՝ թողարկված ՀՀ դրամով   | 18,559,312            | 18,837,951            |
|                                            | 25,170,468            | 24,932,848            |

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

|                                                                                              | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| հազ. դրամ                                                                                    |                       |                       |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                              | 24,932,848            | 17,120,222            |
| Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ          |                       |                       |
| Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից                                                      | 2,125,340             | 15,951,622            |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում                                                        | (1,640,293)           | (7,815,848)           |
| Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ | 485,047               | 8,135,774             |
| Արտարժույթի փոխարժեքի տարբերությունների ազդեցությունը                                        | (210,469)             | (571,887)             |
| Այլ փոփոխություններ                                                                          |                       |                       |
| Տոկոսային ծախս                                                                               | 366,228               | 1,069,405             |
| Վճարված տոկոսներ (դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից)                             | (403,186)             | (820,666)             |
| Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում                                                              | 25,170,468            | 24,932,484            |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 25. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

|                                      | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ընթացիկ հաշիվներ և ցայահանջ ավանդներ |                       |                       |
| - Ֆիզիկական անձիք                    | 84,136,236            | 84,155,757            |
| - Իրավաբանական անձինք                | 67,505,718            | 63,268,565            |
| Ժամկետային ավանդներ                  |                       |                       |
| - Ֆիզիկական անձիք                    | 61,264,825            | 59,675,345            |
| - Իրավաբանական անձինք                | 46,609,157            | 52,662,903            |
|                                      | <b>259,515,936</b>    | <b>259,762,570</b>    |

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկում պահվող հաճախորդների ավանդների 10,670,497 հազար դրամ գումարով մնացորդները (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 9,812,626 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ հաճախորդներին տրված վարկերի և Բանկի կողմից տրամադրված երաշխավորությունների համար:

2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու հաճախորդ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երեք հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը և կազմում են 34,410,893 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 42,739,174 հազար դրամ):

### 26. Այլ պարտավորություններ

|                                                      | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Աշխատակիցներին վճարվելիք գումարներ                   | 4,199,928             | 3,502,857             |
| Վճարային համակարգերին վճարվելիք գումարներ            | 1,026,890             | 864,632               |
| Չհաշվանցված գործարքներ                               | 695,773               | 745,157               |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                    | 2,455,457             | 2,903,422             |
| <b>Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ</b>    | <b>8,378,048</b>      | <b>8,016,067</b>      |
| Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ                 | 865,477               | 1,316,172             |
| Վճարվելիք հարկեր՝ բացառությամբ շահութահարկի          | 248,771               | 215,915               |
| <b>Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ</b> | <b>1,114,248</b>      | <b>1,532,087</b>      |
| <b>Ընդամենը այլ պարտավորություններ</b>               | <b>9,492,296</b>      | <b>9,548,154</b>      |

### 27. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

#### (ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

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

Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 75,100 դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 75,100 դրամ):

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

#### (բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

##### Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ

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

##### Շահաբաժիններ

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

### 28. Ռիսկերի կառավարում

#### (ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

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

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

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

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

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

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

#### (բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն

Այս ծանոթագրությունում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական ռիսկերին Բանկի ենթարկվածության վերաբերյալ:

#### Վարկային ռիսկ

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

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

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

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

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

### Վարկային ռիսկ. Անկախվող վարկային կորուստների գումարները

#### Արժեզրկման գնահատման համար օգտագործվող ելակետային տվյալներ, ենթադրություններ և մեթոդներ

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

#### Վարկային ռիսկի նշանակալի աճ

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

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

| Ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին (իրավաբանական անձանց տրված վարկեր)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին (իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– Հաճախորդի փաստաթղթերի, օրինակ՝ աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների, կառավարչական հաշվետվությունների, բյուջեների և կանխատեսումների պարբերական ուսումնասիրության ընթացքում ձեռք բերված տեղեկատվությունը: Ցուցանիշները, որոնց հատուկ ուշադրություն է դարձվում, ներառում են՝ համախառն շահույթի մարժաները, ֆինանսական լծակավորման ցուցանիշները, պարտքի սպասարկման գործակիցը, համապատասխանությունը կովենանտներին, կառավարման որակը, վերադաս ղեկավար անձնակազմի փոփոխությունները:</li> <li>– Վարկանիշային գործակալությունների, մամուլի հոդվածների տվյալները, արտաքին վարկանիշերի փոփոխությունների մասին տեղեկատվությունը:</li> <li>– Պարտատոմսերի գնանշված գները և պարտքի պարտագանգման սվոփերի գները վարկառուի համար՝ առկայության դեպքում:</li> <li>– Վակառուի քաղաքական, օրենսդրական և տեխնոլոգիական միջավայրի կամ նրա գործունեության փաստացի և ակնկալվող նշանակալի փոփոխությունները:</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Վճարումների մասին տեղեկատվությունը, ներառյալ ժամկետանցության կարգավիճակի, մարումների փոփոխականության մասին տեղեկատվությունը:</li> <li>– Տրամադրված սահմանաչափի օգտագործումը,</li> <li>– Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման դիմումը և դիմումի բավարարումը:</li> <li>– Առևտրային, ֆինանսական և տնտեսական պայմանների առկա և կանխատեսվող փոփոխությունները:</li> </ul> |

### Պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում

Շուկայում ցուցանիշների մոտեցում

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

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

Խմբային հիմունքով գնահատվող

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

Անհատապես գնահատված – Պարտագանգման դեպքում առաջացող կորուստ

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

### Ապագայամետ տեղեկատվության ներառում

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

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

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

### Վարկային ռիսկի նշանակալի աճի որոշում

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

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

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

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

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



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

*Պարտագանցության սահմանում*

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

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

### Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

#### (բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)

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

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

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

*Վերափոխված ֆինանսական ակտիվներ*

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

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

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

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման Բանկի քաղաքականության շրջանակում վերափոխված ֆինանսական ակտիվների համար պարտագանցման հավանականության գնահատումն արտացոլում է այն հանգամանքը, թե արդյոք փոփոխությունը բարելավել է կամ վերականգնել է տոկոսները և մայր գումարը հավաքագրելու Բանկի կարողությունը, ինչպես նաև վարկային պայմանագրերի պայմանների նման վերանայումների Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների փորձը: Այս գործընթացի շրջանակում Բանկը գնահատում է փոխառուի կողմից մարումները ժամանակին կատարելու հնարավորությունը պայմանագրի պայմանների փոփոխության դեպքում և դիտարկում է տարբեր վարքագծային ցուցանիշներ:

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

### Ակնկալվող վարկային կորուստների չափում

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ գործիքների քլիրինգի պայմանագրերը, հետզնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխատվության գլխավոր պայմանագրերը: Համանման ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության և փոխատվության պայմանագրերը:

Բանկը ստանում և ընդունում է գրավ դրամական միջոցների և շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետզնման, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերի գծով:

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

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտագանցում կատարելու, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկանալու դեպքում:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

### հազ. դրամ

| Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ      | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում                           |                                                                  | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում                    |                                                        | Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում |              |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|
|                                                         | Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ | հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար | ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների գումար | ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների գումար | Ֆին. գործիքներ                            | Ստացված գրավ |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 21,078,747                                                    | —                                                                | 21,078,747                                             | —                                                      | —                                         | —            |
| Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ                            | 21,078,747                                                    | —                                                                | 21,078,747                                             | —                                                      | —                                         | —            |
| Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ          | (7,008,149)                                                   | —                                                                | (7,008,149)                                            | 5,314,165                                              | —                                         | (1,693,984)  |
| Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ                  | (7,008,149)                                                   | —                                                                | (7,008,149)                                            | 5,314,165                                              | —                                         | (1,693,984)  |

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

հազ. դրամ

| Ֆինանսական<br>ակտիվների/<br>պարտավորու-թյ<br>ունների<br>տեսակներ    | Ֆին. վիճակի<br>մասին<br>հաշվետվու-թյո<br>ւնում                                     |                                                                                       | Ֆին. վիճակի<br>մասին<br>հաշվետվու-թյո<br>ւնում                                 |                                                                                | Ֆինանսական վիճակի<br>մասին հաշվետվությունում<br>չհաշվանցված գումարներ |                   |                  |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                                     | Ճանաչված<br>ֆինանսական<br>ակտիվի/<br>պարտավոր-րու<br>թյան<br>համախառն<br>գումարներ | հաշվանցված՝<br>ճանաչված<br>ֆին.<br>պարտավոր-րու<br>թյան/ ակտիվի<br>համախառն<br>գումար | ներկայաց-ված<br>ֆին.<br>ակտիվների/<br>պարտավորու-<br>թյունների<br>գույտ գումար | ներկայաց-ված<br>ֆին.<br>ակտիվների/<br>պարտավորու-<br>թյունների<br>գույտ գումար | Ֆին.<br>գործիքներ                                                     | Ստացված<br>գրավ   | Չուտ<br>գումար   |
| Հակադարձ<br>հետզնման<br>պայմանագրերի գծով<br>ստացվելիք<br>գումարներ | 13,162,140                                                                         | —                                                                                     | 13,162,140                                                                     | —                                                                              | —                                                                     | 13,162,140        | —                |
| <b>Ընդամենը<br/>ֆինանսական<br/>ակտիվներ</b>                         | <b>13,162,140</b>                                                                  | <b>—</b>                                                                              | <b>13,162,140</b>                                                              | <b>—</b>                                                                       | <b>—</b>                                                              | <b>13,162,140</b> | <b>—</b>         |
| Հետզնման<br>պայմանագրերի գծով<br>վճարվելիք<br>գումարներ             | (16,388,262)                                                                       | —                                                                                     | (16,388,262)                                                                   | 15,427,381                                                                     | —                                                                     | —                 | (960,881)        |
| <b>Ընդամենը<br/>ֆինանսական<br/>պարտավորու-թյու<br/>ններ</b>         | <b>(16,388,262)</b>                                                                | <b>—</b>                                                                              | <b>(16,388,262)</b>                                                            | <b>15,427,381</b>                                                              | <b>—</b>                                                              | <b>—</b>          | <b>(960,881)</b> |

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

### (գ) Ծուկայական ռիսկ

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

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

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

## 28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

### (գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

#### (i) Արժույթային ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտադրություններով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

| հազ. դրամ                                                                                | ՀՀ դրամ<br>հազ. դրամ | ԱՄՆ դոլար<br>հազ. դրամ | Եվրո<br>հազ. դրամ | Այլ<br>արտարժույթ<br>*<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| <b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>                                                                          |                      |                        |                   |                                     |                       |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                    | 19,025,115           | 8,865,919              | 3,744,350         | 2,870,801                           | 34,506,185            |
| Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր |                      |                        |                   |                                     |                       |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                      | 9,389,194            | 5,739,833              | 870,408           | —                                   | 15,999,435            |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                       |                      |                        |                   |                                     |                       |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                      | 28,164,609           | 4,419,909              | —                 | —                                   | 32,584,518            |
| Վանդակի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված                                         | 5,299,587            | —                      | —                 | —                                   | 5,299,587             |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ           | 14,268,597           | 50,984,377             | 15,000,645        | 7,983,400                           | 88,237,019            |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                  | 18,418,779           | 2,639,742              | —                 | —                                   | 21,058,521            |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                               | 206,414,491          | 44,921,037             | 22,734,601        | 4,355,729                           | 278,425,858           |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                                  | 563,787              | 1,061,301              | 21,757            | 1,771                               | 1,648,616             |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                 | <b>301,544,159</b>   | <b>118,632,118</b>     | <b>42,371,761</b> | <b>15,211,701</b>                   | <b>477,759,739</b>    |
| <b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>                                                                |                      |                        |                   |                                     |                       |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                      | 75,337,829           | 23,731,153             | 4,667,965         | 1,475,682                           | 105,212,629           |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                           | 7,008,149            | —                      | —                 | —                                   | 7,008,149             |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                            | 6,611,156            | 18,559,312             | —                 | —                                   | 25,170,468            |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                 | 136,682,564          | 78,030,800             | 34,791,995        | 10,010,577                          | 259,515,936           |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                   | 3,222,056            | 234,623                | —                 | —                                   | 3,456,679             |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                                                        | 6,611,220            | 1,362,701              | 389,042           | 15,085                              | 8,378,048             |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                                       | <b>235,472,974</b>   | <b>121,918,589</b>     | <b>39,849,002</b> | <b>11,501,344</b>                   | <b>408,741,909</b>    |
| <b>Արժույթային սվոփի պայմանագրեր</b>                                                     | 2,679,619            | 1,273,133              | —                 | (3,639,491)                         | 313,261               |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                                        | <b>68,750,804</b>    | <b>(2,013,338)</b>     | <b>2,522,759</b>  | <b>70,866</b>                       | <b>69,331,091</b>     |

\* Այլ արտարժույթը հիմնականում ներառում է ռուբլով արտահայտված մնացորդները:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

#### (գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

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

| հազ. դրամ                                                                                                                                         | ՀՀ դրամ<br>հազ. դրամ | ԱՄՆ դոլար<br>հազ. դրամ | Եվրո<br>հազ. դրամ | Այլ<br>արտարժույթ<br>*<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| <b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>                                                                                                                                   |                      |                        |                   |                                     |                       |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                                                             | 15,996,079           | 24,747,470             | 4,266,268         | 7,985,040                           | 52,994,857            |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                                         | 9,976,997            | 4,505,024              | 758,958           | —                                   | 15,240,979            |
| Բանկի կողմից պահվող Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                                                            | 20,458,589           | 12,153,050             | —                 | 1,919,513                           | 34,531,152            |
| Բանկի կողմից պահվող Վանաձորի և հետզհետե պայմանագրերի դիմաց գրավադրված Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածքներ | 15,382,593           | —                      | —                 | —                                   | 15,382,593            |
| Հակադարձ հետզհետե պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                                                                           | 24,322,357           | 43,477,117             | 18,590,110        | 298,104                             | 86,687,688            |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                                                                        | 11,624,568           | 1,524,935              | —                 | —                                   | 13,149,503            |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                                                                                           | 197,453,400          | 43,558,001             | 23,741,172        | 4,511,198                           | 269,263,771           |
| Ընդամենը ակտիվներ                                                                                                                                 | 523,404              | 713,947                | 19,504            | 857                                 | 1,257,712             |
| <b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>                                                                                                                         | <b>295,737,987</b>   | <b>130,679,544</b>     | <b>47,376,012</b> | <b>14,714,712</b>                   | <b>488,508,255</b>    |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                                                                               | 71,835,651           | 28,268,332             | 7,556,101         | 3,112,287                           | 110,772,371           |
| Հետզհետե պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                                                                                    | 14,141,690           | —                      | 2,246,572         | —                                   | 16,388,262            |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                                                                                     | 6,094,897            | 18,837,951             | —                 | —                                   | 24,932,848            |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                                                                          | 132,133,831          | 86,421,553             | 33,184,171        | 8,023,015                           | 259,762,570           |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                                                                            | 3,259,928            | 234,520                | —                 | —                                   | 3,494,448             |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                                                                                                                 | 6,116,168            | 1,279,485              | 592,596           | 27,819                              | 8,016,068             |
| Ընդամենը պարտավորություններ                                                                                                                       | <b>233,582,165</b>   | <b>135,041,841</b>     | <b>43,579,440</b> | <b>11,163,121</b>                   | <b>423,366,567</b>    |
| Արժույթային սվոփ պայմանագրեր                                                                                                                      | 2,679,619            | 4,974,816              | (4,490,100)       | (3,010,406)                         | 153,929               |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                                                                                                 | <b>64,835,441</b>    | <b>612,519</b>         | <b>(693,528)</b>  | <b>541,186</b>                      | <b>65,469,753</b>     |

\* Այլ արտարժույթը հիմնականում ներառում է ռուբլով արտահայտված մնացորդները:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

#### (a) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

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

|                                                  | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճ 10%-ով | (201,334)             | 61,252                |
| ՀՀ դրամի նկատմամբ եվրոյի փոխարժեքի աճ 10%-ով     | 252,276               | (69,353)              |

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

#### (ii) Իրացվելիության ռիսկ

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

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

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

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

#### (գ) Զուկայական ռիսկ (շարունակություն)

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

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

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ մարման ժամկետների 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

| հազ. դրամ                                                                    | Ցպահանջ<br>և մինչև<br>1 ամիս | 1–3 ամիս          | 3–6 ամիս          | 6–12 ամիս         | Ավելի քան<br>1 տարի | Ներհոսքի/<br>(արտահոս-<br>քի) ընդհա-<br>նուր | Հաշվեկշի-<br>բ. արժեք |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                              |                              |                   |                   |                   |                     | համախառն<br>գումար                           |                       |
| <b>Ոչ ածանցյալ<br/>պարտավորություններ</b>                                    |                              |                   |                   |                   |                     |                                              |                       |
| Բանկերի և այլ<br>ֆինանսական<br>կազմակերպությունների<br>ավանդներ և մնացորդներ | 28,390,820                   | 1,242,702         | 17,804,392        | 15,205,290        | 54,426,285          | 117,069,489                                  | 105,212,629           |
| Հետգնման պայմանագրերի<br>գծով վճարվելիք<br>գումարներ                         | 7,010,661                    |                   |                   |                   |                     | 7,010,661                                    | 7,008,149             |
| Թողարկված պարտքային<br>արժեթղթեր                                             | 118,107                      | 2,146,853         | 3,095,211         | 713,285           | 21,889,822          | 27,963,278                                   | 25,170,468            |
| Հաճախորդների ընթացիկ<br>հաշիվներ և ավանդներ                                  | 160,129,601                  | 15,473,966        | 17,997,370        | 47,977,902        | 20,308,678          | 261,887,517                                  | 159,515,936           |
| Վարձակալության գծով<br>պարտավորություններ                                    | 23,200                       | 151,825           | 235,382           | 462,963           | 3,640,891           | 4,514,261                                    | 3,456,679             |
| Այլ ֆինանսական<br>պարտավորություններ                                         | 5,049,943                    | 1,577,183         | 81,000            | 1,669,922         | –                   | 8,378,048                                    | 8,378,048             |
| <b>Ընդամենը ֆինանսական<br/>պարտավորություններ</b>                            | <b>200,722,332</b>           | <b>20,592,529</b> | <b>39,213,355</b> | <b>66,029,362</b> | <b>100,265,676</b>  | <b>426,823,254</b>                           | <b>408,741,909</b>    |
| <b>Փոխատվության<br/>հանձնառություններ</b>                                    | <b>25,119,394</b>            | –                 | –                 | –                 | –                   | <b>25,119,394</b>                            | –                     |

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



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

| հազ. դրամ                                                                                       | Ցլախանջ և<br>մինչև 1<br>ամիս | 1–3 ամիս          | 3–12<br>ամիս      | 1–5 տարի           | Ավելի<br>քան<br>5 տարի | Անժամ-<br>կետ     | Ժամկե-<br>տանց*  | Ընդամենը           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                                 |                              |                   |                   |                    |                        |                   |                  |                    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                           | 34,506,185                   | —                 | —                 | —                  | —                      | —                 | —                | <b>34,506,185</b>  |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով<br>չափվող ֆինանսական գործիքներ                       | 4,440                        | —                 | —                 | 308,821            | —                      | —                 | —                | <b>313,261</b>     |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական<br>արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթեր |                              |                   |                   |                    |                        |                   |                  |                    |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                             | 135,390                      | 1,754,901         | 3,340,195         | 8,716,346          | 1,246,456              | 806,147           | —                | <b>15,999,435</b>  |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթեր                                           |                              |                   |                   |                    |                        |                   |                  |                    |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                             | 3,196,778                    | 1,176,331         | 14,119,599        | 2,839,222          | 11,252,588             | —                 | —                | <b>32,584,518</b>  |
| Հանառքի և հետզնման պայմանագրերի դիմաց<br>գրավադրված                                             | 297,688                      | —                 | —                 | —                  | 5,001,899              | —                 | —                | <b>5,299,587</b>   |
| Ներդրումներ ասոցիացված<br>կազմակերպություններում                                                | —                            | —                 | —                 | —                  | —                      | 8,092,489         | —                | <b>8,092,489</b>   |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպություններին տրված վարկեր և<br>փոխատվություններ           | 78,728,889                   | 190,172           | 5,000,172         | 4,317,786          | —                      | —                 | —                | <b>88,237,019</b>  |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով<br>ստացվելիք գումարներ                                      | 21,058,521                   | —                 | —                 | —                  | —                      | —                 | —                | <b>21,058,521</b>  |
| Հանախորդներին տրված վարկեր                                                                      | 5,735,120                    | 17,024,271        | 39,110,722        | 142,983,703        | 65,926,521             | —                 | 7,645,521        | <b>278,425,858</b> |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                       | —                            | —                 | —                 | —                  | —                      | 10,644,129        | —                | <b>10,644,129</b>  |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                             | —                            | —                 | —                 | —                  | —                      | 3,025,321         | —                | <b>3,025,321</b>   |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                              | —                            | —                 | —                 | —                  | —                      | 1,058,563         | —                | <b>1,058,563</b>   |
| Այլ ակտիվներ                                                                                    | 3,291,791                    | 10,921            | —                 | 15,547             | 105,776                | 16,700            | —                | <b>3,440,735</b>   |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                        | <b>146,954,802</b>           | <b>20,156,596</b> | <b>61,570,688</b> | <b>159,181,425</b> | <b>83,533,240</b>      | <b>23,643,349</b> | <b>7,645,521</b> | <b>502,685,621</b> |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(դ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

| հազ. դրամ                                                           | <i>Ցպահանջ և<br/>միևնույն 1<br/>ամիս</i> | <i>1–3 ամիս</i>   | <i>3–12 ամիս</i>    | <i>1–5 տարի</i>   | <i>Ավելի քան<br/>5 տարի</i> | <i>Անժամկետ</i>   | <i>Ժամկետանոց*</i> | <i>Ընդամենը</i>    |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Պարտավորություններ</b>                                           |                                          |                   |                     |                   |                             |                   |                    |                    |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 28,256,788                               | 899,233           | 31,878,858          | 34,516,555        | 9,661,195                   | –                 | –                  | <b>105,212,629</b> |
| Աժանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ                              | –                                        | –                 | –                   | –                 | –                           | –                 | –                  | –                  |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                      | 7,008,149                                | –                 | –                   | –                 | –                           | –                 | –                  | <b>7,008,149</b>   |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                       | 102,672                                  | 1,983,637         | 2,659,671           | 20,424,488        | –                           | –                 | –                  | <b>25,170,468</b>  |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                            | 160,077,440                              | 15,242,374        | 64,682,903          | 18,924,598        | 588,621                     | –                 | –                  | <b>259,515,936</b> |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն                                  | –                                        | –                 | –                   | –                 | –                           | 744,067           | –                  | <b>744,067</b>     |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                              | 20,517                                   | 97,379            | 460,701             | 2,125,914         | 752,168                     | –                 | –                  | <b>3,456,679</b>   |
| Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ                                 | 2,052,213                                | –                 | –                   | –                 | –                           | –                 | –                  | <b>2,052,213</b>   |
| Այլ պարտավորություններ                                              | 6,164,191                                | 1,577,183         | 81,000              | 1,669,922         | –                           | –                 | –                  | <b>9,492,296</b>   |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                  | <b>203,681,970</b>                       | <b>19,799,806</b> | <b>99,763,133</b>   | <b>77,661,477</b> | <b>11,001,984</b>           | <b>744,067</b>    | –                  | <b>412,652,437</b> |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                   | <b>(56,727,168)</b>                      | <b>356,790</b>    | <b>(38,192,445)</b> | <b>81,519,948</b> | <b>72,531,256</b>           | <b>22,899,282</b> | <b>7,645,521</b>   | <b>90,033,184</b>  |

\* Ժամկետանոց վարկերի ժամկետանոց մասը

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

**28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**

**(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

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

| հազ. դրամ                                                                                       | <i>Ցլահանջ և<br/>մինչև 1<br/>ամիս</i> | <i>1–3 ամիս</i>   | <i>3–12<br/>ամիս</i> | <i>1–5 տարի</i>    | <i>Ավելի<br/>քան<br/>5 տարի</i> | <i>Անժամկետ</i>   | <i>Ժամկետանոց*</i> | <i>Ընդամենը</i>    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                                 |                                       |                   |                      |                    |                                 |                   |                    |                    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                           | 52,994,857                            | –                 | –                    | –                  | –                               | –                 | –                  | 52,994,857         |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով<br>չափվող ֆինանսական գործիքներ                       | 4,062                                 |                   |                      | 170,074            | –                               | –                 | –                  | 174,136            |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական<br>արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթեր |                                       |                   |                      |                    |                                 |                   |                    |                    |
| <i>Բանկի կողմից պահվող</i>                                                                      | 61,655                                | 152,639           | 4,248,746            | 8,718,574          | 1,253,218                       | 806,147           | –                  | 15,240,979         |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթեր                                           |                                       |                   |                      |                    |                                 |                   |                    |                    |
| <i>Բանկի կողմից պահվող</i>                                                                      | 5,763,124                             | 6,880,562         | 8,986,030            | 2,700,711          | 10,200,725                      | –                 | –                  | 34,531,152         |
| <i>Հաճառքի և հետզնման պայմանագրերի դիմաց<br/>գրավադրված</i>                                     | 5,460,593                             | –                 | 3,837,062            | –                  | 6,084,938                       | –                 | –                  | 15,382,593         |
| Ներդրումներ ասոցիացված<br>կազմակերպություններում                                                | –                                     | –                 | –                    | –                  | –                               | 7,823,436         | –                  | 7,823,436          |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպություններին տրված վարկեր և<br>փոխատվություններ           | 72,755,000                            | 5,231,908         | 2,934,922            | 5,765,858          |                                 | –                 |                    | 86,687,688         |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով<br>ստացվելիք գումարներ                                      | 13,149,503                            | –                 | –                    | –                  | –                               | –                 | –                  | 13,149,503         |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                      | 5,873,089                             | 11,662,871        | 44,711,956           | 137,203,950        | 69,083,190                      | –                 | 728,715            | 269,263,771        |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                       | –                                     | –                 | –                    | –                  | –                               | 10,725,025        | –                  | 10,725,025         |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                             | –                                     | –                 | –                    | –                  | –                               | 3,071,303         | –                  | 3,071,303          |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                              | –                                     | –                 | –                    | –                  | –                               | 1,129,881         | –                  | 1,129,881          |
| Այլ ակտիվներ                                                                                    | 2,114,551                             | –                 | 13,548               | 231,093            | 82,585                          | 17,065            | –                  | 2,458,842          |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                        | <b>158,176,434</b>                    | <b>23,927,980</b> | <b>64,732,264</b>    | <b>154,790,260</b> | <b>86,704,656</b>               | <b>23,572,857</b> | <b>728,715</b>     | <b>512,633,166</b> |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

| <b>հազ. դրամ</b>                                                       | <b>Ցուցանիշ և<br/>միջին 1<br/>ամիս</b> | <b>1–3 ամիս</b>   | <b>3–12 ամիս</b>    | <b>1–5 տարի</b>   | <b>Ավելի քան<br/>5 տարի</b> | <b>Անժամկետ</b>   | <b>Ժամկետ-<br/>անց*</b> | <b>Ընդամենը</b>    |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------|
| Բանկերի և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 38,078,219                             | 713,551           | 34,928,828          | 32,535,586        | 4,516,187                   | –                 | –                       | 110,772,371        |
| Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ                                 | 16,747                                 | –                 | –                   | 3,460             | –                           | –                 | –                       | 20,207             |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք<br>գումարներ                      | 16,388,262                             | –                 | –                   | –                 | –                           | –                 | –                       | 16,388,262         |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                          | 236,994                                | 1,953,431         | 4,505,674           | 18,236,749        | –                           | –                 | –                       | 24,932,848         |
| Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                               | 155,152,291                            | 10,112,153        | 73,661,551          | 20,250,062        | 586,513                     | –                 | –                       | 259,762,570        |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն                                     | –                                      | –                 | –                   | –                 | –                           | 705,397           | –                       | 705,397            |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                 | 17,640                                 | 112,050           | 439,370             | 2,089,872         | 835,516                     | –                 | –                       | 3,494,448          |
| Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ                                    | –                                      | –                 | 1,590,228           | –                 | –                           | –                 | –                       | 1,590,228          |
| Այլ պարտավորություններ                                                 | 6,632,757                              | –                 | 1,577,183           | 1,338,214         | –                           | –                 | –                       | 9,548,154          |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                     | <b>216,522,910</b>                     | <b>12,891,185</b> | <b>116,702,834</b>  | <b>74,453,943</b> | <b>5,938,216</b>            | <b>705,397</b>    | <b>–</b>                | <b>427,214,485</b> |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                      | <b>(58,346,476)</b>                    | <b>11,036,795</b> | <b>(51,970,570)</b> | <b>80,336,317</b> | <b>80,766,440</b>           | <b>22,867,460</b> | <b>728,715</b>          | <b>85,418,681</b>  |

\* Ժամկետանց վարկերի ժամկետանց մասը

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 28. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

#### (գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

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

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

#### (դ) Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

### 29. Կապիտալի կառավարում

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

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

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը մարտի 31-ի դրությամբ:

|                                                                                                               | 31/03/26<br>հազ. դրամ<br>Աուդիտի<br>չենթարկված | 31/12/25<br>հազ. դրամ<br>Աուդիտի<br>չենթարկված |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 1-ին մակարդակի կապիտալ                                                                                        | 66,861,719                                     | 68,376,367                                     |
| 2-րդ մակարդակի կապիտալ                                                                                        | 4,522,039                                      | 4,122,380                                      |
| Ընդամենը կապիտալ                                                                                              | 71,383,758                                     | 72,498,747                                     |
| Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվները՝ ներառյալ պարտքային, շուկայական և գործառնական ռիսկերը                        | 412,601,312                                    | 385,564,032                                    |
| Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն) | 17.30 %                                        | 18.80 %                                        |

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

### 30. Փոխատվության հանձնառություններ

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

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

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

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

|                                                 | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/12/25<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Պայմանագրային գումար</b>                     |                       |                       |
| Վարկային քարտերի գծով հանձնառություններ         | 4,872,476             | 4,891,780             |
| Վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառություններ | 19,167,096            | 17,063,497            |
| Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ              | 1,079,822             | 1,218,647             |
|                                                 | <b>25,119,394</b>     | <b>23,173,924</b>     |

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

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

### 31. Պայմանական դեպքեր

#### (ա) Ապահովագրություն

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

#### (բ) Դատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: Դեկլարությունը գտնում է, որ նման վարույթների կամ հայցերի արդյունքում առաջացող պարտավորությունների վերջնական գումարը, եթե այդպիսիք լինեն, նշանակալի բացասական ազդեցություն չի ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

#### (գ) Պայմանական հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը, լինելով համեմատաբար նոր, բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատական որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հստակ չեն, հակասական են, ինչը ենթադրում է տարբեր մեկնաբանություններ: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել այլ երկրների ռիսկերի համեմատ շատ ավելի մեծ ռիսկեր: Դեկլարությունը գտնում է, որ համապատասխանաբար է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատական որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 2. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

#### (ա) Հսկողություն

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

#### (բ) Գործարքներ Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ

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

|                                     | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/03/25<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Բանկի Խորհրդի և Վարչության անդամներ | 392,395               | 384,907               |

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

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

|                                                                | 31/03/26<br>հազ. դրամ | Միջին<br>արդյունավետ<br>տոկոսադր., % | 31/12/25<br>հազ. դրամ | Միջին<br>արդյունավետ<br>տոկոսադր., % |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| <b>Ֆինանսական վիճակի մասին<br/>հաշվետվություն<br/>Ակտիվներ</b> |                       |                                      |                       |                                      |
| Տրված վարկեր (համախառն)                                        | 411,446               | 10.4%                                | 403,599               | 10.2%                                |
| Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ                                | (748)                 | —                                    | (627)                 | —                                    |
| Այլ ակտիվներ                                                   | 2,435                 | —                                    | 2,720                 | —                                    |
| <b>Պարտավորություններ</b>                                      |                       |                                      |                       |                                      |
| Ստացված ավանդներ                                               | 325,711               | 6.4%                                 | 352,610               | 6.3%                                 |
| Ընթացիկ հաշիվներ                                               | 148,068               | —                                    | 121,535               | —                                    |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                  | 207,785               | 6.5%                                 | 208,933               | 6.4%                                 |
| Փոխատվության հանձնառություններ                                 | 45,043                | —                                    | 64,659                | —                                    |

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում արտացոլված գումարները 2025թ. և 2026թ. մարտի 31-ին ավարտված տարվա համար:

|                                                | 31/03/26<br>հազ. դրամ | 31/03/25<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Շահույթ կամ վնաս</b>                        |                       |                       |
| Տոկոսային եկամուտ                              | 10,088                | 10,792                |
| Տոկոսային ծախս                                 | (10,149)              | (6,687)               |
| Չուտ արժեզրկումից կորուստ                      | (145)                 | (66)                  |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ | 1,489                 | 1,239                 |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս    | (1,468)               | (1,153)               |



ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2026թ. մարտի 31-ին ավարտված տարվա շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

|                                                                                   | Մայր կազմակերպություն |                                | Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետերեր |                                | Ասոցիացված կազմակերպություն |                                | Այլ       |                                | Ընդամենը հազ.դրամ |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------|--------------------------------|-------------------|
|                                                                                   | հազ. դրամ             | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ                                 | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ                   | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % |                   |
|                                                                                   |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| <b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն</b>                                     |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                   |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ                                   | —                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | 53,914    | 10.70%                         | 53,914            |
| Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ                                                   | —                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | (70)      | —                              | (70)              |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածություններ | —                     | —                              | —                                         | —                              | 1,177,559                   | —                              | 2,171,188 | —                              | 3,348,747         |
| Արժեզրկման պահուստ                                                                | —                     | —                              | —                                         | —                              | (1,946)                     | —                              | (41,381)  | 8.95%                          | (43,327)          |
| <b>Պարտավորություններ</b>                                                         |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ               | —                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | —         | —                              | —                 |
| - Ընթացիկ հաշիվներ                                                                | —                     | —                              | —                                         | —                              | 15,473,782                  | 3%-4.5%                        | —         | —                              | 15,473,782        |
| - Ժամկետային ավանդներ                                                             | —                     | —                              | —                                         | —                              | 1,506,728                   | 6.47%                          | —         | —                              | 1,506,728         |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                          | —                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | —         | —                              | —                 |
| – Ընթացիկ հաշիվներ                                                                | 745,794               | —                              | 213,893                                   | —                              | —                           | —                              | 734,499   | —                              | 734,499           |
| – Ժամկետային ավանդներ                                                             | 10,797                | 7.9%                           | —                                         | —                              | —                           | —                              | 500,994   | 6.60%                          | 500,994           |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                     | —                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | 79,385    | 8.93%                          | 79,385            |
| Ֆինանսական վիճակի հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ                           | —                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | —         | —                              | —                 |
| Փոխառվածության հանձնառություններ                                                  | —                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | 396,085   | 0.00%                          | 396,085           |
| <b>Ծախսեր (վնաս)</b>                                                              |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| Տոկոսային եկամուտ                                                                 | -                     | —                              | —                                         | —                              | —                           | —                              | 42,360    | —                              | 42,360            |
| Տոկոսային ծախս                                                                    | (13,499)              | —                              | —                                         | —                              | (167,170)                   | —                              | (12,825)  | —                              | (193,494)         |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ                                    | 57                    | —                              | —                                         | —                              | 715,517                     | —                              | 16,421    | —                              | 731,996           |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս                                       | (75)                  | —                              | —                                         | —                              | (489,512)                   | —                              | (12,946)  | —                              | (502,533)         |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

**32. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)**

**գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)**

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 33. Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք

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

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2026թ. մարտի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

| հազ. դրամ                                                                                 | Մակարդակ<br>1 | Մակարդակ<br>2 | Մակարդակ<br>3 | Ընդամենը   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| <b>Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ</b>                                |               |               |               |            |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                    |               |               |               |            |
| – Ածանցյալ ակտիվներ                                                                       | –             | 313,261       | –             | 313,261    |
| – Ածանցյալ պարտավորություններ                                                             | –             | –             | –             | –          |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր |               |               |               |            |
| – Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ                                             | –             | 15,193,288    | –             | 15,193,288 |
| – Բաժնային գործիքներ                                                                      | 424,245       | –             | 381,902       | 806,147    |

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

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

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ  
(Հարունակություն)**

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

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

## **«Այդի Բանկ» ՓԲԸ**

### **Ֆինանսական հաշվետվություններ**

*2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար  
Անկախ աուդիտորական եզրակացության հետ միասին*

**ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ**

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

**Ֆինանսական հաշվետվություններ**

|                                                                                     |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն ..... | 1   |
| Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն .....                                        | 2   |
| Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն .....                                         | 3   |
| Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն .....                      | 4-5 |

**Ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ**

|                                                                                                     |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Ներածություն .....                                                                               | 6  |
| 2. Պատրաստման հիմունքներ .....                                                                      | 7  |
| 3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ .....                       | 8  |
| 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր .....                                     | 11 |
| 5. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն .....                                                     | 28 |
| 6. Չուտ տոկոսային եկամուտ .....                                                                     | 33 |
| 7. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով գուտ եկամուտ .....                                        | 33 |
| 8. Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից .....                                                 | 34 |
| 9. Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով .....    | 34 |
| 10. Այլ գործառնական եկամուտ և այլ գործառնական ծախս .....                                            | 35 |
| 12. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր .....                                                             | 38 |
| 13. Շահութահարկի գծով ծախս .....                                                                    | 38 |
| 14. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ .....                                                     | 41 |
| 15. Ներդրումային արժեթղթեր .....                                                                    | 42 |
| 16. Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում .....                                             | 43 |
| 17. Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ .....           | 44 |
| 18. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ .....                                   | 46 |
| 19. Հաճախորդներին տրված վարկեր .....                                                                | 47 |
| 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ .....                                                 | 57 |
| 21. Վարձակալություն .....                                                                           | 58 |
| 22. Այլ ակտիվներ .....                                                                              | 59 |
| 23. Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ, մնացորդներ և այլ փոխառու միջոցներ ..... | 59 |
| 24. Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ .....                                            | 60 |
| 25. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր .....                                                             | 60 |
| 26. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ .....                                                  | 61 |
| 27. Այլ պարտավորություններ .....                                                                    | 62 |
| 28. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ .....                                                         | 62 |
| 29. Ռիսկերի կառավարում .....                                                                        | 63 |
| 30. Կապիտալի կառավարում .....                                                                       | 83 |
| 31. Փոխատվության հանձնառություններ .....                                                            | 83 |
| 32. Պայմանական դեպքեր .....                                                                         | 84 |
| 33. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ .....                                                          | 85 |
| 34. Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք .....                                                        | 88 |

## Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Այրի Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության  
Բաժնետերերին և Խորհրդին

### Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Այրի Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ՝ Բանկ) ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վերաբերյալ Էական տեղեկատվությունը:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր Էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական միջոցների հոսքերը՝ համաձայն ՖՀՄՍ Հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների:

### Կարծիքի հիմքեր

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը նկարագրված է այս եզրակացության՝ «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀԷՄՍԽ) կողմից հրապարակված Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի Էթիկայի միջազգային կանոնագրքի (ներառյալ՝ Անկախության Միջազգային Ստանդարտները) (ՀԷՄՍԽ կանոնագիրք), որը կիրառելի է հանրային հետաքրքրություն ներկայացնող կազմակերպությունների ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի նկատմամբ, ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետությունում կիրառելի Էթիկայի այն պահանջների, որոնք վերաբերում են հանրային հետաքրքրություն ներկայացնող կազմակերպությունների ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտին: Մենք պահպանել ենք նաև Էթիկայի այլ պահանջները՝ համաձայն այս պահանջների և ՀԷՄՍԽ կանոնագրքի: Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

### **Աուդիտի առանցքային հարցեր**

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

Մենք կատարել ենք մեր պարտականությունները, որոնք նկարագրված են «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում, այդ թվում այդ հարցի վերաբերյալ: Համապատասխանաբար, մեր աուդիտը ներառել է ընթացակարգերի իրականացում՝ մշակված ի պատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկի մեր գնահատմանը: Մեր աուդիտորական ընթացակարգերի արդյունքները, այդ թվում ստորև ներկայացված հարցը դիտարկելիս իրականացրած ընթացակարգերը, հիմք են հանդիսանում կից ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ աուդիտորական կարծիք արտահայտելու համար:



## Առևտրի առանցքային հարց

### Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը հանդիսանում է առանցքային դատողությունների առարկա՝ ինչպես հաճախորդներին տրված վարկերի էականության, այնպես էլ ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտի («ՖՀՄՍ 9») շրջանակներում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԿ) գնահատման հետ կապված բարդությունների և գնահատման համար պահանջվող դատողությունների պատճառով:

Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը ենթադրում է բարդ վիճակագրական մոդելավորում պահանջող գնահատման մեթոդների և մասնագիտական դատողությունների կիրառում: Այս մեթոդներն օգտագործվում են դեֆոլտի հավանականությունը, դեֆոլտի ժամանակ գործիքի ակնկալվող արժեքը և դեֆոլտի արդյունքում առաջացող կորուստները գնահատելու համար՝ հիմք ընդունելով անցյալ ժամանակաշրջանների առկա տեղեկատվությունը, որը ճշգրտվում է ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությամբ, ներառյալ՝ մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը մեծապես կախված է նախնական ճանաչումից ի վեր վարկային ռիսկի զգալի աճի առկայության գնահատումից: Այդ գնահատումը էապես կախված է վարկառուի ժամկետանց օրերի ցուցանիշից, վարկառուի ռիսկի դասից և վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման արդյունքում վարկի պայմանների վերանայումից:

Արժեզրկված էական ֆինանսական ակտիվների համար անհատական հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը պահանջում է հաշվարկի հիմքում ընկած գրավի առարկայի իրացումից և այլ աղբյուրներից ապագա դրամական հոսքերի գնահատում:

Մոդելավորման տարբեր մեթոդների և ենթադրությունների կիրառումը կարող է հանգեցնել ԱՎԿ էականորեն տարբեր գնահատումների: Սա կարող է նշանակալի ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական արդյունքների վրա:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է սույն ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություն 19-ում՝ «Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ» և Ծանոթագրություն 29-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

## Ինչպես է առևտրի առանցքային հարցը դիտարկվել մեր առևտրի ընթացում

Առևտրի իրականացնելիս մենք առանձնահատուկ ուշադրություն ենք դարձրել հետևյալին՝

- ▶ Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ որոշելու համար կիրառված վարկային ռիսկի մոդելների և ենթադրությունների վերլուծություն:
- ▶ Բանկի՝ վարկային ռիսկի նշանակալի աճը բացահայտելու նկատմամբ ներքին հսկողության միջոցների թեստավորում:
- ▶ Վարկային առումով նշանակալի արժեզրկված հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով ԱՎԿ-ի թեստավորում անհատական հիմունքով:

Պորտֆելային հիմունքով հաշվարկված պահուստի թեստավորման նպատակով՝ մեր ներքին մասնագետների աջակցությամբ վերլուծել ենք դրա հիմքում ընկած վիճակագրական մոդելները, օգտագործված հիմնական ելակետային տվյալներն ու ենթադրությունները և ԱՎԿ հաշվարկում ներառված ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությունը, ներառյալ՝ մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Մենք թեստավորել ենք վարկային ռիսկի գործոնների հաշվարկի հիմքում ընկած առանցքային վիճակագրական տվյալները, ինչպիսիք են՝ վարկերի ժամկետանց օրերը, հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների՝ դեֆոլտի ամսաթվից հետո վերականգնման վիճակագրությունը: Մենք նաև թեստավորել ենք վարկային ռիսկի նշանակալի աճի բացահայտման գործընթացում առանցքային հսկողության միջոցների նախագծման և գործարկման արդյունավետությունը և գնահատել ենք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ վարկային ռիսկի նշանակալի աճը որոշելու համար դեկավարության կողմից ընտրված չափանիշների կիրառման հետևողականությունը:

Ընտրված արժեզրկված նշանակալի վարկերի գծով մենք թեստավորել ենք գրավի առարկայի իրացումից և այլ աղբյուրներից ապագա գնահատված դրամական հոսքերի հաշվարկները:

Մենք նաև իրականացրել ենք ընթացակարգեր Բանկի՝ վարկային ռիսկին ենթարկվածությունը նկարագրող ֆինանսական հաշվետվությունների բացահայտումների նկատմամբ:

### **Բանկի 2025թ. Տարեկան հաշվետվության մեջ ներառված այլ տեղեկատվություն**

Այլ տեղեկատվությունը ներառում է Բանկի 2025թ. Տարեկան հաշվետվության մեջ ներառված տեղեկատվությունը, բացի ֆինանսական հաշվետվություններից և դրանց վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացությունից: Ղեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Բանկի 2025թ. Տարեկան հաշվետվությունը ակնկալվում է, որ մեզ կտրամադրվի աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի տարածվում այլ տեղեկատվության վրա, և մենք այդ տեղեկատվության վերաբերյալ չենք տրամադրելու կարծիք, որը որևէ ձևով կարտահայտի հավաստիացում տվյալ տեղեկատվության վերաբերյալ:

Ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված, մեր պարտավորությունն է ծանոթանալ այլ տեղեկատվությանը, երբ այն տրամադրվի մեզ, և դրանով դիտարկել, թե արդյոք առկա են Եական անհամապատասխանություններ այլ տեղեկատվության և ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում ձեռք բերված մեր գիտելիքների միջև, և թե արդյոք այլ տեղեկատվությունը պարունակում է այլ Եական խեղաթյուրումներ:

### **Ղեկավարության և Խորհրդի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար**

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՍ Հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով Եական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար, համապատասխան դեպքերում անընդհատության հետ կապված հարցերը բացահայտելու և հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքը կիրառելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել Բանկը, ընդհատել դրա գործունեությունը, կամ երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Խորհուրդը պատասխանատու է Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման գործընթացի նկատմամբ վերահսկողության համար:

### **Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար**

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները, ամբողջությամբ վերցրած, զերծ են Եական խեղաթյուրումներից՝ անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի Եական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են Եական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ այս ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՍ-ների համաձայն իրականացրած աուդիտի ողջ ընթացքում կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Ի լրումն՝

- ▶ Հատկորոշում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի չարաշահում:
- ▶ Ձեռք ենք բերում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին պատկերացում՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, և ոչ թե Բանկի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- ▶ Գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամտությունը:
- ▶ Եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք, թե արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է էական կասկած հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, երբ այդ բացահայտումները համապատասխան չեն, ձևավորել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Սակայն, ապագա իրադարձություններն ու հանգամանքները կարող են հանգեցնել Բանկի գործունեության անընդհատության դադարեցմանը:
- ▶ Գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքն ու բովանդակությունը, ներառյալ՝ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:
- ▶ Պլանավորում և իրականացում ենք խմբի աուդիտը Բանկի ներսում գործող կազմակերպությունների կամ ձեռնարկատիրական միավորների ֆինանսական տեղեկատվության վերաբերյալ՝ բավարար համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ ձեռք բերելու համար՝ որպես ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու հիմք: Մենք պատասխանատու ենք աուդիտորական աշխատանքների ուղղորդման, ղեկավարման և վերանայման համար՝ խմբի աուդիտի իրականացման նպատակով: Մենք ամբողջովին պատասխանատու ենք մեր աուդիտորական կարծիքի համար:

Խորհրդին, ի թիվս այլ հարցերի, հաղորդակցում ենք աուդիտի առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

Խորհրդին նաև տրամադրում ենք հավաստիացում, որ պահպանել ենք անկախության վերաբերյալ էթիկայի պահանջները, ինչպես նաև նրանց տեղեկացնում ենք բոլոր հարաբերությունների կամ այլ հարցերի մասին, որոնք ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդրադառնալ մեր անկախության վրա, և որտեղ կիրառելի է, սպառնալիքների վերացմանն ու անկախության պահպանմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ:

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

Այս անկախ աուդիտորական եզրակացության ներկայացման նպատակով անցկացված աուդիտի ղեկավար գործընկեր է հանդիսանում Դմիտրո Յուրգելևիչը:

Աուդիտի բաժնի գործընկեր՝

Դմիտրո Յուրգելևիչ

Գլխավոր տնօրեն՝

Էրիկ Հայրապետյան

«Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ  
ՀՀ, ք. Երևան

2026թ. փետրվարի 27

## ԾԱՀՈՒՅԹԻ ԿԱՄ ՎՆԱՍԻ ԵՎ ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար

| հազ. դրամ                                                                                                          | Ծան. | 2025թ.            | 2024թ.            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ                                                     | 6    | 40,383,494        | 31,532,439        |
| Տոկոսային ծախս                                                                                                     | 6    | (14,483,187)      | (9,381,978)       |
| <b>Չուտ տոկոսային եկամուտ</b>                                                                                      |      | <b>25,900,307</b> | <b>22,150,461</b> |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ                                                                       | 7    | 16,401,010        | 13,090,630        |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս                                                                          | 7    | (10,947,087)      | (9,687,118)       |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտ</b>                                                           |      | <b>5,453,923</b>  | <b>3,403,512</b>  |
| Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից                                                                         | 8    | 10,408,641        | 9,296,540         |
| Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով                            | 9    | 475,359           | 528,261           |
| Չուտ իրացված (վնաս)/ օգուտ ներդրումային արժեթղթերի գծով                                                            |      | (28,373)          | 34,021            |
| Բաժնեմասնակցության մեթոդով հաշվառվող ասոցիացված կազմակերպությունների շահույթի բաժնեմաս                             | 16   | 1,292,812         | 1,091,379         |
| Այլ գործառնական եկամուտ                                                                                            | 10   | 1,314,996         | 650,828           |
| Այլ գործառնական ծախս                                                                                               | 10   | (1,317,705)       | (462,915)         |
| <b>Գործառնական եկամուտ</b>                                                                                         |      | <b>43,499,960</b> | <b>36,692,087</b> |
| Ֆինանսական գործիքների գծով արժեզրկումից զուտ կորուստներ                                                            | 11   | (2,691,829)       | (1,630,327)       |
| Արժեզրկումից այլ կորուստներ                                                                                        | 19   | (284,409)         | (197,557)         |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր                                                                                             |      | (10,319,084)      | (8,978,307)       |
| Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր                                                                                      | 12   | (8,685,649)       | (6,683,173)       |
| <b>Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը</b>                                                                        |      | <b>21,518,989</b> | <b>19,202,723</b> |
| Շահութահարկի գծով ծախս                                                                                             | 13   | (3,794,970)       | (3,403,538)       |
| <b>Շահույթ տարվա համար</b>                                                                                         |      | <b>17,724,019</b> | <b>15,799,185</b> |
| <b>Այլ համապարփակ եկամուտ՝ առանց շահութահարկի</b>                                                                  |      |                   |                   |
| <i>Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>          |      |                   |                   |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստի շարժ.                                              |      |                   |                   |
| իրական արժեքի զուտ փոփոխություն և ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի փոփոխություններ                          | 13   | 159,039           | 147,797           |
| շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար                                                                       | 13   | 23,266            | (837)             |
| <b>Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</b> |      | <b>182,305</b>    | <b>146,960</b>    |
| <i>Հոդվածներ, որոնք չեն կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>                             |      |                   |                   |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի պահուստի զուտ փոփոխություն                                                   |      |                   |                   |
|                                                                                                                    |      | 50,645            | 130,775           |
| <b>Ընդամենը՝ հոդվածներ, որոնք հետագայում չեն կարող վերադասակարգվել շահույթ կամ վնաս</b>                            |      | <b>50,645</b>     | <b>130,775</b>    |
| <b>Այլ համապարփակ եկամուտ տարվա համար՝ առանց շահութահարկի</b>                                                      |      | <b>232,950</b>    | <b>277,735</b>    |
| <b>Ընդամենը համապարփակ եկամուտ տարվա համար</b>                                                                     |      | <b>17,956,969</b> | <b>16,076,920</b> |

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Ղեկավարության կողմից.

\_\_\_\_\_  
Մհեր Աբրահամյան Վարչության նախագահ

\_\_\_\_\_  
Անուշիկ Խաչատրյան Գլխավոր հաշվապահ

2026թ. փետրվարի 27

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

| հազ. դրամ                                                                                 | Ծան. | 2025թ.             | 2024թ.<br>Վերադասա-<br>կարգված<br>(Ծանոթա-<br>գրություն 2ե) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                           |      |                    |                                                             |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                     | 14   | 52,994,857         | 39,267,755                                                  |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                   | 18   | 13,149,503         | 14,606,422                                                  |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ           | 17   | 86,687,688         | 61,925,847                                                  |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                    |      | 174,136            | 870,332                                                     |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր | 15   |                    |                                                             |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                       |      | 15,240,979         | 15,339,459                                                  |
| Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված                                               |      | -                  | 385,583                                                     |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                        | 15   |                    |                                                             |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                       |      | 34,531,152         | 46,323,507                                                  |
| Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված                                               |      | 15,382,593         | 14,692,076                                                  |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ                                             | 19   | 269,263,771        | 200,859,003                                                 |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                        | 19   | 1,129,881          | 2,020,530                                                   |
| Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում                                             | 16   | 7,823,436          | 7,586,623                                                   |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                 | 20   | 10,725,025         | 10,929,352                                                  |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                       | 21   | 3,071,303          | 3,456,651                                                   |
| Այլ ակտիվներ                                                                              | 22   | 2,458,842          | 4,196,518                                                   |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                  |      | <b>512,633,166</b> | <b>422,459,658</b>                                          |
| <b>Պարտավորություններ</b>                                                                 |      |                    |                                                             |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                            | 24   | 16,388,262         | 17,095,588                                                  |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                       | 23   | 89,235,049         | 47,426,993                                                  |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                    |      | 20,207             | -                                                           |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                  | 26   | 259,762,570        | 223,020,022                                                 |
| Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ                                                       |      | 1,590,228          | 2,073,310                                                   |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                             | 25   | 24,932,848         | 17,120,222                                                  |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն                                                        | 13   | 705,397            | 337,070                                                     |
| Այլ փոխառու միջոցներ                                                                      | 23   | 21,537,322         | 24,284,419                                                  |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                    | 21   | 3,494,448          | 3,799,406                                                   |
| Այլ պարտավորություններ                                                                    | 27   | 9,548,154          | 12,840,916                                                  |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                                        |      | <b>427,214,485</b> | <b>347,997,946</b>                                          |
| <b>Սեփական կապիտալ</b>                                                                    |      |                    |                                                             |
| Բաժնետիրական կապիտալ                                                                      | 28   | 51,025,719         | 33,971,850                                                  |
| Էմիսիոն եկամուտ                                                                           |      | 5,014,099          | 5,014,099                                                   |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ                            |      | 630,177            | 397,227                                                     |
| Զբաղիված շահույթ                                                                          |      | 28,748,686         | 35,078,536                                                  |
| <b>Ընդամենը սեփական կապիտալ</b>                                                           |      | <b>85,418,681</b>  | <b>74,461,712</b>                                           |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ</b>                                      |      | <b>512,633,166</b> | <b>422,459,658</b>                                          |

Կից 1-ից 34 ծանոթագրությունները կազմում են սույն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

## ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀՈՍՔԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար

| հազ. դրամ                                                                                                              | Ծան.  | 2025թ.       | 2024թ.       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------|--------------|
| <b>Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>                                                                   |       |              |              |
| Ստացված տոկոսներ                                                                                                       |       | 40,273,813   | 31,216,613   |
| Վճարված տոկոսներ                                                                                                       |       | (13,387,908) | (9,757,342)  |
| Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ                                                                                  |       | 16,401,010   | 13,090,630   |
| Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ                                                                                  |       | (10,947,087) | (9,686,593)  |
| Չուտ վճարումներ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով                            |       | 626,379      | 90,012       |
| Չուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնականություններից                                                                      |       | 10,316,673   | 9,692,900    |
| Այլ ստացված եկամուտ                                                                                                    |       | -            | 255,376      |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր և այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ                                                |       | (14,126,416) | (11,102,753) |
| <b>Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում</b>                                                                              |       |              |              |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                                                 |       | 565,144      | 6,468        |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                                                |       | 1,354,399    | (6,011,065)  |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ                                        |       | (20,826,309) | (215,641)    |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ                                                                          |       | (71,153,858) | (44,807,782) |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                                                     |       | 626,627      | 481,624      |
| Այլ ակտիվներ                                                                                                           |       | 5,476        | -            |
| <b>Գործառնական պարտավորությունների աճ/(նվազում)</b>                                                                    |       |              |              |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                                                    |       | 39,561,694   | 15,300,165   |
| Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                                                         |       | (629,405)    | 9,098,517    |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                                               |       | 34,332,854   | 18,468,971   |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                                 |       | 24,113       | 58,297       |
| <b>Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ՝ մինչև շահութահարկի վճարումը</b>                       |       |              |              |
|                                                                                                                        |       | 13,017,199   | 16,178,397   |
| Վճարված շահութահարկ                                                                                                    |       | (3,960,860)  | (3,755,484)  |
| <b>Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր</b>                                                           |       |              |              |
|                                                                                                                        |       | 9,056,339    | 12,422,913   |
| <b>Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>                                                                  |       |              |              |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում                  |       | (37,943,451) | (26,735,877) |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում                                                         |       | (83,225,347) | (89,084,470) |
| Մուտքեր իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից |       | 38,466,559   | 22,049,808   |
| Մուտքեր ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի մարումից                                                   |       | 93,713,759   | 87,991,203   |
| Ստացված շահաբաժիններ                                                                                                   | 16    | 1,056,000    | 1,080,000    |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում                                                                 | 20    | (2,145,533)  | (2,973,827)  |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառք                                                                     |       | -            | 44,022       |
| <b>Ներդրումային գործունեությունից ստացված/ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական հոսքեր</b>            |       |              |              |
|                                                                                                                        |       | 9,921,987    | (7,629,141)  |
| <b>Դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից</b>                                                                 |       |              |              |
| Մուտքեր պարտքային արժեթղթերի թողարկումից                                                                               | 25(ա) | 15,951,622   | 8,499,839    |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում                                                                                  | 25(ա) | (7,815,848)  | (6,673,525)  |
| Այլ փոխառու միջոցներից մուտքեր                                                                                         | 23(ա) | 2,195,611    | 3,678,363    |
| Այլ փոխառու միջոցների մարում                                                                                           | 23(ա) | (4,859,849)  | (3,706,737)  |
| Վճարված շահաբաժիններ                                                                                                   | 28    | (10,500,000) | (1,600,000)  |
| Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում                                                                         | 21(դ) | (622,117)    | (577,226)    |
| <b>Ֆինանսավորման գործունեության համար օգտագործված դրամական հոսքեր</b>                                                  |       |              |              |
|                                                                                                                        |       | (5,650,581)  | (379,286)    |
| <b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ</b>                                                                 |       |              |              |
|                                                                                                                        |       | 13,327,745   | 4,414,486    |
| <b>Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա</b>                      |       |              |              |
|                                                                                                                        |       | 400,510      | (1,754,003)  |
| <b>Ակնկալվող վարկային կորուստների փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա</b>       |       |              |              |
|                                                                                                                        | 11    | (1,153)      | 757          |
| <b>Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ</b>                                                     |       |              |              |
|                                                                                                                        | 14    | 39,267,755   | 36,606,515   |
| <b>Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ</b>                                                     |       |              |              |
|                                                                                                                        | 14    | 52,994,857   | 39,267,755   |

Կից 1-ից 34 ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

**ՍԵՓԱԿԱՆ  
ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ****ԿԱԳԻՏԱԼՈՒՄ****ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ****ՄԱՍԻՆ**

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար

| հազ. դրամ                                                                                                          | Բաժնետիրական կապիտալ | Էմիսիոն եկամուտ  | Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ | Զբաղիված շահույթ  | Ընդամենը սեփական կապիտալ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                                                                             | 33,971,850           | 5,014,099        | 119,492                                                        | 24,379,351        | 63,484,792               |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                                                     |                      |                  |                                                                |                   |                          |
| Շահույթ տարվա համար                                                                                                | –                    | –                | –                                                              | 15,799,185        | 15,799,185               |
| <b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                                                          |                      |                  |                                                                |                   |                          |
| Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս                 |                      |                  |                                                                |                   |                          |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխությունն և ԱՎԿ պահուստի գծով փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի   | –                    | –                | 147,797                                                        | –                 | 147,797                  |
| Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի         | –                    | –                | (837)                                                          | –                 | (837)                    |
| <b>Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</b> | <b>–</b>             | <b>–</b>         | <b>146,960</b>                                                 | <b>–</b>          | <b>146,960</b>           |
| Հոդվածներ, որոնք չեն կարող հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս                                       |                      |                  |                                                                |                   |                          |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի                                     | –                    | –                | 130,775                                                        | –                 | 130,775                  |
| <b>Ընդամենը հոդվածներ, որոնք չեն կարող հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</b>                       | <b>–</b>             | <b>–</b>         | <b>130,775</b>                                                 | <b>–</b>          | <b>130,775</b>           |
| <b>Ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                                                 | <b>–</b>             | <b>–</b>         | <b>277,735</b>                                                 | <b>–</b>          | <b>277,735</b>           |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար</b>                                                         | <b>–</b>             | <b>–</b>         | <b>277,735</b>                                                 | <b>15,799,185</b> | <b>16,076,920</b>        |
| Հայտարարված շահաբաժիններ (Շան. 28)                                                                                 | –                    | –                | –                                                              | (5,100,000)       | (5,100,000)              |
| <b>Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                                   | <b>33,971,850</b>    | <b>5,014,099</b> | <b>397,227</b>                                                 | <b>35,078,536</b> | <b>74,461,712</b>        |

Կից 1-ից 34 ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:



**ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼՈՒՄ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)**

| հազ. դրամ                                                                                                          | Բաժնետիրական կապիտալ | Էմիսիոն եկամուտ  | Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ | Զբաղիված շահույթ  | Ընդամենը սեփական կապիտալ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                                                                             | 33,971,850           | 5,014,099        | 397,227                                                        | 35,078,536        | 74,461,712               |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                                                     |                      |                  |                                                                |                   |                          |
| Շահույթ տարվա համար Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք                                                             | -                    | -                | -                                                              | 17,724,019        | 17,724,019               |
| Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս                 |                      |                  |                                                                |                   |                          |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն և ԱՎԿ պահուստի գծով փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի    | -                    | -                | 159,039                                                        | -                 | 124,152                  |
| Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի         | -                    | -                | 23,266                                                         | -                 | 58,153                   |
| <b>Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</b> | -                    | -                | 182,305                                                        | -                 | 182,305                  |
| Հոդվածներ, որոնք չեն կարող հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս                                       |                      |                  |                                                                |                   |                          |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի                                     | -                    | -                | 50,645                                                         | -                 | 50,645                   |
| <b>Ընդամենը հոդվածներ, որոնք չեն կարող հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</b>                       | -                    | -                | 50,645                                                         | -                 | 50,645                   |
| <b>Ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                                                 | -                    | -                | 232,950                                                        | -                 | 232,950                  |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար</b>                                                         | -                    | -                | 232,950                                                        | 17,724,019        | 17,956,969               |
| Հայտարարված շահաբաժիններ (Ծան. 28)                                                                                 | -                    | -                | -                                                              | (7,000,000)       | (7,000,000)              |
| Բաժնետիրական կապիտալի համալրում չբաղիված շահույթից (Ծան. 28)                                                       | 17,053,869           | -                | -                                                              | (17,053,869)      | -                        |
| <b>Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                                   | <b>51,025,719</b>    | <b>5,014,099</b> | <b>630,177</b>                                                 | <b>28,748,686</b> | <b>85,418,681</b>        |

Կից 1-ից 34 ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ****2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար****1. ՆԵՐԱԾՈՒԹՅՈՒՆ****(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը**

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

Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկային գործառնությունների իրականացումը, երաշխավորությունների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների և արժեթղթերով և արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ է:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010, Վարդանանց փ. 13: Բանկն ունի 19 մասնաճյուղ (2024թ.՝ 15 մասնաճյուղ): Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի 100% բաժնետերն էր Այդի Գրուփ ՓԲԸ-ն: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները դեռևս չեն հաստատվել Բանկի բաժնետերերի կողմից բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում: Բաժնետերերը իրավասու են փոփոխել ֆինանսական հաշվետվությունները թողարկումից հետո:

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են Ծանոթագրություն 33-ում:

**(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը**

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

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

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

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

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **2. ՊԱՏՐԱՍՏՄԱՆ ՀԻՄՈՒՆՔՆԵՐ**

#### **(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն**

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

#### **(բ) Զափման հիմունքներ**

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

#### **(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ**

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթը ՀՀ դրամն է (դրամ), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը:

Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է:

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

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

#### **(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում**

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

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

#### **Դատողություններ**

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

- Զափանիշների սահմանում որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որոշելու համար ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԿ) չափման մեջ ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու մեթոդաբանությունը և ակնկալվող վարկային կորուստների չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրություն և հաստատում – Ծանոթագրություն 29:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 2. ՊԱՏՐԱՍՏԱՄԱՆ ՀԻՄՈՒՆՔՆԵՐ (շարունակություն)

#### (դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում (շարունակություն)

##### Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Այն ենթադրությունների և գնահատման անորոշության վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնց դեպքում առկա է նշանակալի ռիսկ, որ դրանք հաջորդ ֆինանսական տարվա ընթացքում կարող են հանգեցնել էական ճշգրտումների, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- Ֆինանսական գործիքների արժեզրկում. որոշել ելակետային տվյալներն ակնկալվող վարկային կորուստների գնահատման մոդելի համար, այդ թվում՝ ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը - *Ծանոթագրություն 29,*
- Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքի գնահատում - *Ծանոթագրություն 34.*

#### (ե) Վերադասակարգումներ

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

2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ որոշ գումարներ վերադասակարգվել են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ:

|                                                                        | Նախկինում<br>ներկայացված | Վերադասակար<br>գում | Վերադասակար<br>գված |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Բանկերի և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 71,751,790               | (24,284,419)        | 47,467,371          |
| Այլ փոխառու միջոցներ                                                   | –                        | 24,284,419          | 24,284,419          |

### 3. ՀԱՇՎԱԳՎԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ և ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

#### ա) Նոր և փոփոխված ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

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

#### Փոխանակելիության բացակայություն - ՀՀՄՍ 21 ստանդարտի փոփոխություններ

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

Այս փոփոխությունը նշանակալի ազդեցություն չի ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **3. ՀԱՇՎԱԳԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ և ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

#### **բ) Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ստանդարտներ**

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

#### **ՖՀՄՍ 18 Ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացում և բացահայտում**

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

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

Բացի այդ, ՀՀՄՍ 7 Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն ստանդարտում կատարվել են նեղ շրջանակի փոփոխություններ, որոնք ներառում են գործառնություններից դրամական հոսքերի՝ անուղղակի մեթոդով որոշելու մեկնարկային կետի փոփոխություն՝ «շահույթ կամ վնաս»-ից դեպի «գործառնական շահույթ կամ վնաս» և շահաբաժիններից ու տոկոսագումարներից դրամական հոսքերի դասակարգման ընտրության հնարավորության վերացում: Ավելին, որոշակի համապատասխան փոփոխություններ են կատարվել մի քանի այլ ստանդարտներում:

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

#### **ՖՀՄՍ 19 Դուստր կազմակերպություններ՝ առանց հրապարակային հաշվետվողականության: Բացահայտումներ**

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

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

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

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **3. ՀԱՇՎԱԳԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ և ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

**բ) Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ստանդարտներ (շարունակություն)**

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

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

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

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

### **ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների տարեկան բարելավումներ – Բաժին 11**

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

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

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

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

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

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **3. ՀԱՇՎԱԳԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ և ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

**բ) Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ստադարտներ (շարունակություն)**

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

Փոփոխությունները՝

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

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

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

### **4. ՀԱՇՎԱԳԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ**

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

#### **(ա) Արտարժույթով գործարքներ**

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի այդ օրվա փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների հետ կապված արտարժույթով գործառնությունների գծով օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է տարբերություն ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, ժամանակաշրջանի համար արդյունավետ տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսների, արժեզրկման և վճարումների մասով մասով ճշգրտված ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված արտարժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. ՀԱԾՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

#### (բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

#### (գ) Տոկոսներ

##### *Արդյունավետ տոկոսադրույք*

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված ապագա դրամական վճարումները կամ մուտքերը զեղչում է ճիշտ մինչև՝

- Ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեք կամ;
- Ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեք:

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

Արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկը ներառում է գործարքի գծով ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր միջնորդավճարները և գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը: Գործարքի գծով ծախսումները ներառում են այն լրացուցիչ ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

##### *Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք*

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքն այն գումարն է, որով ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վճարումները, գումարած կամ հանած արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված սկզբնական և մարման ենթակա գումարների միջև տարբերության կուտակային ամորտիզացիան և, ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստով:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքն է նախքան ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի գծով ճշգրտումը:

##### *Տոկոսային եկամուտի և ծախսի հաշվարկ*

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերագնահատման արդյունքում՝ շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

#### (գ) Տոկոսներ (շարունակություն)

##### *Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք*

##### *Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ*

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

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

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

##### *Ներկայացում*

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

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

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

#### (դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում (տես Ծանոթագրություն 6):

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. ՀԱԾՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆԾԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

#### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

##### i. Դասակարգում

##### Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

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

- Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ,
- Ակնկալվող վարկային կորուստ և հակադարձումներ և,
- Արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություններից օգուտներ և վնասներ:

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. ՀԱԾՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՃԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

#### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

##### i. Դասակարգում (շարունակություն)

##### Ֆինանսական ակտիվներ (շարունակություն)

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

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

##### Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեությունը կառավարելու և ղեկավարությանը տեղեկատվություն տրամադրելու եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

- Պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացումը, ապահովել տոկոսային որոշակի եկամտաբերության մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվներով, կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով,
- Ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը,
- Բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը,
- Ինչպես են վարձատրվում բիզնեսի ղեկավարները, - օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե՛ հավաքված դրամական հոսքերի վրա,
- Նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և ապագա վաճառքների հետ կապված ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը չի դիտարկվում մեկուսի, այն դիտարկվում է որպես մեկ ընդհանուր վերլուծության մաս առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական հոսքերը:

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

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

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

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **4. ՀԱԾՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)**

#### **(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)**

##### **Դասակարգում (շարունակություն)**

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

Գնահատելու համար, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են, Բանկը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այս դիտարկումը ներառում է այն գնահատումը, արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է այնպես փոխել պայմանագրային դրամական հոսքերի ժամկետները կամ գումարը, որ ֆինանսական ակտիվը չբավարարի այս պայմանը: Գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալը՝

- Պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը և ժամկետները,
- Լծակավորման հատկանիշը,
- Վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները,
- Պայմանները, որոնք սահմանափակում են Բանկի պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեզրեսի իրավունքի ակտիվների գծով պայմանավորվածությունների), և
- Հատկանիշները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքների պարբերաբար վերասահմանումը:

##### **Վերադասակարգում**

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

##### **Ֆինանսական պարտավորություններ**

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

##### **Վերադասակարգում**

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

## **ii. Ապահանջում**

### **Ֆինանսական ակտիվներ**

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

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

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **4. ՀԱԾՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)**

#### **Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)**

##### **ii. Ապահանաչում (շարունակություն)**

###### *Ֆինանսական ակտիվներ (շարունակություն)*

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

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

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

###### *Ֆինանսական պարտավորություններ*

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

##### **iii. Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր**

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. ՀԱԾՎԱԳԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՃԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

#### Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

##### iv. Հաշվանցում

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

##### v. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների վերափոխում

##### Ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերափոխվում են, Բանկը գնահատում է, արդյոք վերափոխված ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են («նշանակալի վերափոխում»), ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է և ճանաչվում է նոր ֆինանսական ակտիվ իրական արժեքով՝ գումարած պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումները: Որպես փոփոխության մաս ստացված վճարները հաշվառվում են հետևյալ կերպ.

- Վճարները, որոնք դիտարկվում են նոր ակտիվի իրական արժեքը որոշելիս, և վճարները, որոնք իրենցից ներկայացվում են պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումների հատուցում, ներառվում են ակտիվի սկզբնական չափման մեջ,
- Մյուս վճարները ներառվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես ապաճանաչումից օգուտի կամ կորուստի մաս:

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

Բանկն իրականացնում է վերափոխման նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում, այսինքն, գնահատում է, արդյոք սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են փոփոխված կամ փոխարինված ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերից: Բանկը գնահատում է վերափոխման նշանակալի լինելը դիտարկելով քանակական և որակական գործոնները հետևյալ հերթականությամբ՝ որակական գործոններ, քանակական գործոններ, որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցություն: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս գնահատումն իրականացնելիս Բանկը կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման համար օգտագործված ուղեցույցին նմանատիպ ուղեցույց:

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

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

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **4. ՀԱԾՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)**

#### **(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)**

##### ***Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների վերափոխում (շարունակություն)***

##### *Ֆինանսական ակտիվներ (շարունակություն)*

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

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

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

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

##### *Ֆինանսական պարտավորություններ*

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

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

- Ֆինանսական պարտավորության արժույթի փոփոխություն,
- Գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- Փոխարկման հնարավորության ներառում,
- Ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. ՀԱԾՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

#### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

##### Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների վերափոխում (շարունակություն)

##### Ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

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

Եթե ֆինանսական պարտավորության վերափոխումը չի բավարարում ապահանջման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, գեղջելով վերափոխված դրամական հոսքերը սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, և արդյունքում առաջացող օգուտը կամ կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական պարտավորությունների համար վերափոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար ճանաչվում է որպես պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտում և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական պարտավորության մնացորդային ժամանակահատվածում գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի վերահաշվարկի միջոցով:

#### vi. Արժեզրկում

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

- Պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ,
- Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր, և
- Փոխառվության հանձնառություններ:

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

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

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

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

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



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

#### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

##### Արժեզրկում (շարունակություն)

Ակնկալվող վարկային կորուստների չափում

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

- Ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված չեն հաշվետու ամսաթվի դրությամբ. որպես բոլոր դրամական պակասուրդների ներկա արժեք (դրամական պակասուրդը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելիք դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է),
- Ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ. որպես համախառն հաշվեկշռային արժեքի և գնահատված ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի տարբերություն,
- Չօգտագործված փոխառության հանձնառություններ. որպես հետևյալ նշվածների միջև տարբերության ներկա արժեք՝ պայմանագրային դրամական հոսքերի, որոնք ենթակա են վճարման Բանկին, եթե օգտագործում է փոխառությունը ստանալու իրավունքը, և այն դրամական հոսքերի, որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ,
- Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր. որպես այն ակնկալվող վճարումների ներկա արժեք, որոնք փոխհատուցում են տիրապետողին կրած վարկային կորուստը՝ հանած այն գումարները, որոնք Բանկն ակնկալում է հետ ստանալ:

Տես նաև Ծանոթագրություն 29:

##### Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

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

- Եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա փոփոխված ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում (տես Ծանոթագրություն 29 (բ)):
- Եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից առաջացող վերջնական դրամական հոսքեր՝ վերջինիս ապաճանաչման ժամանակ: Այս գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում, որը գեղջվում է ապաճանաչման ակնկալվող ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվը՝ կիրառելով գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

##### Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները պարտքային առումով արժեզրկված լինելու տեսանկյունից (որոնք դիտարկվում են որպես 3-րդ փուլի ֆինանսական ակտիվներ): Ֆինանսական ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված է, եթե տեղի են ունեցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն այդ ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. ՀԱԾՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

#### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

##### vi. Արժեզրկում (շարունակություն)

*Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ (շարունակություն)*

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

- Վարկառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- Պայմանագրի խախտումը, ինչպիսին է պարտագանցությունը կամ ժամկետանց դառնալը,
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխառության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- Հավանականությունը, որ վարկառուն կսնանկանա կամ այլ կերպ ֆինանսապես կվերակազմակերպվի, կամ
- Արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

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

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

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

#### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

##### vi. Արժեզրկում (շարունակություն)

Ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում Ակնկալվող վարկային կորուստների գծով կորստի պահուստը ներկայացվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հետևյալ կերպ.

- Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ՝ որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,
- Փոխատվության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր՝ սովորաբար որպես պահուստ,
- Երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է լե՛ն՝ օգտագործված և լե՛ն՝ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխատվության հանձնառության բաղադրիչի գծով ակնկալվող վարկային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող վարկային կորուստներից առանձին՝ Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Կորստի պահուստի ավելցուկը օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ, և
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կորստի պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այս ակտիվների համար հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է: Այնուամենայնիվ, կորստի պահուստը բացահայտվում և ճանաչվում է իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստում:

##### Դուրսգրումներ

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի ամբողջությամբ վերցրած ֆինանսական ակտիվը կամ դրա մի մասը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ վարկառուն չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար: Այս գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

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

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

#### (զ) Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

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

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **4. ՀԱԾՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)**

#### **(Է) Ներդրումային արժեթղթեր**

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

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

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

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

#### **(թ) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխատվության հանձնառություններ**

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

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

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

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

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

#### **(Ժ) Հիմնական միջոցներ**

##### **(i) Սեփական ակտիվներ**

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները:

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. ՀԱԾՎԱԳԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

#### (Ժ) Հիմնական միջոցներ (շարունակություն)

##### (ii) Մաշվածություն

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

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

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

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

#### (ի) Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

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

#### (լ) Առգրավված ակտիվներ

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

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

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

#### (խ) Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկված լինելու հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, և օգտագործման արժեքից առավելագույնը:

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **4. ՀԱԾՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)**

#### **(ի) Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում (շարունակություն)**

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

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

#### **(ծ) Պահուստներ**

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկն ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու համար կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են գեղչելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը գեղչման մինչև հարկումը դրույքով, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և, կիրառելիության դեպքում, պարտավորությանը հատուկ ռիսկերը:

#### **(կ) Բաժնետիրական կապիտալ**

##### ***Սովորական բաժնետոմսեր***

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

##### ***Էմիսիոն եկամուտ***

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

##### ***Շահաբաժիններ***

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

Սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակաշրջանում, երբ հայտարարվում են:

#### **(հ) Հարկում**

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. ՀԱԾՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

#### (h) Հարկում (շարունակություն)

##### (i) Ընթացիկ հարկ

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

Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկ չի ճանաչվում այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ բիզնեսի միավորում չհանդիսացող գործարքի արդյունքում, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասների, չօգտագործված հարկային զեղչերի և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այն չափով, որով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթը որոշվում է հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների մարումից առաջացող գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների մարումներով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այն չափով, որով այլևս հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային օգուտը կիրացվի: Այս նվազեցումները վերականգնվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթը ստանալու հավանականությունը:

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

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

Հետաձգված հարկի չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կառաջանան կախված այն եղանակից, որով Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները:

#### (ծ) Սեզմենտային հաշվետվություններ

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

#### (դ) Վարձակալություն

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 4. ՀԱԾՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆՇԱՆԱԿԱԼԻ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

#### (դ) Վարձակալություն (շարունակություն)

##### (iv) Բանկը՝ որպես վարձակալ

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

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

Հետագայում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային հիմունքով՝ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև ժամկետի ավարտը, եթե վարձակալությամբ Բանկին չեն փոխանցվում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության իրավունքը վարձակալության ժամկետի ավարտին, կամ եթե ակտիվի օգտագործման իրավունքի արժեքը չի արտացոլում, որ Բանկը կիրառործի գնման օպցիոնը: Այդ դեպքում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է հիմքում ընկած ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում, որը որոշվում է նույն հիմունքով, որը կիրառվում է հիմնական միջոցների համար: Բացի այդ, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը պարբերաբար նվազեցվում է արժեզրկումից կորուստների չափով, վերջիններիս առկայության դեպքում, և ճշգրտվում է վարձակալության գծով պարտավորության որոշ վերաչափումների մասով:

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

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

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

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

### 5. ՍԵԳՄԵՆՏՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Կառավարչական նպատակներով և հիմնվելով մատուցվող ապրանքների, ծառայությունների տարատեսակների վրա, Բանկը բաժանվում է հետևյալ երեք սեգմենտների՝

|                                                   |                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Մանրածախ բանկային գործունեություն                 | Ֆիզիկական անձանց ավանդներ և ընթացիկ հաշիվներ, սպառողական, հիփոթեքային վարկերի տրամադրում, օվերդրաֆտների, վարկային քարտերի սպասարկում և փոքր ու միկրո վարկեր: |
| Կորպորատիվ բանկային գործունեություն               | Կորպորատիվ և ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին վարկերի տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների բացում և սպասարկում:                                             |
| Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն | Գանձապետական և ֆինանսական, ներդրումային բանկային ծառայություններ և այլ կենտրոնական գործառնություններ:                                                        |



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 5. ՍԵՓՄԵՆՏՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)

Ռեսուրսների բաշխման և գործունեության գնահատման նպատակով դեկավարությունը հետևում է իր բիզնես միավորների գործառնական արդյունքներին առանձին-առանձին: Շահութահարկը կառավարվում է շահույթը հարկումից առաջ միասնական հիմքով և բաշխվում է գործառնական սեզմենտների միջև:

Ստորև նշված աղյուսակները ներկայացնում են Բանկի գործառնական սեզմենտների գծով եկամտի և շահույթի, ինչպես նաև առանձին ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն:

| 2025 / հազ. դրամ                                                                                    | Մանրածախ<br>բանկային<br>գործունեու-<br>թյուն | Կորպորատի<br>վ բանկային<br>գործունե-<br>ություն | Առևտրային<br>և<br>ներդրումայի<br>ն բանկային<br>գործու-<br>նեություն | Այլ -<br>չբաշխված | Ընդամենը          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Արտաքին աղբյուրներից<br>եկամուտ                                                                     |                                              |                                                 |                                                                     |                   |                   |
| Արդյունավետ տոկոսադրույքի<br>մեթոդով հաշվարկված<br>տոկոսային եկամուտ                                | 22,489,929                                   | 9,661,479                                       | 8,232,086                                                           | -                 | 40,383,494        |
| Տոկոսային ծախս                                                                                      | (5,789,236)                                  | (6,638,256)                                     | (2,055,695)                                                         | -                 | (14,483,187)      |
| Սեզմենտների միջև                                                                                    | (4,836,622)                                  | 3,005,731                                       | 1,830,891                                                           | -                 | -                 |
| <b>Զուտ տոկոսային եկամուտ</b>                                                                       | <b>11,864,071</b>                            | <b>6,028,954</b>                                | <b>8,007,282</b>                                                    | -                 | <b>25,900,307</b> |
| Միջնորդավճարների և այլ<br>վճարների գծով եկամուտ                                                     | 10,088,520                                   | 4,462,780                                       | 1,849,710                                                           | -                 | 16,401,010        |
| Միջնորդավճարների և այլ<br>վճարների գծով ծախս                                                        | (7,650,155)                                  | (2,820,017)                                     | (476,915)                                                           | -                 | (10,947,087)      |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ<br/>վճարների գծով զուտ<br/>եկամուտ/(ծախս)</b>                             | <b>2,438,365</b>                             | <b>1,642,763</b>                                | <b>1,372,795</b>                                                    | -                 | <b>5,453,923</b>  |
| Զուտ օգուտ փոխարժեքային<br>տարբերություններից                                                       | 2,782,897                                    | 4,619,223                                       | 3,006,521                                                           | -                 | 10,408,641        |
| Ասոցիացված<br>կազմակերպությունների<br>շահույթի բաժնեմաս                                             | -                                            | -                                               | 475,359                                                             | -                 | 475,359           |
| Զուտ օգուտ իրական<br>արժեքով՝ շահույթի կամ<br>վնասի միջոցով չափվող<br>ֆինանսական գործիքների<br>գծով | -                                            | -                                               | (28,373)                                                            | -                 | (28,373)          |
| Զուտ իրացված օգուտ<br>ներդրումային արժեթղթերի<br>գծով                                               | -                                            | -                                               | -                                                                   | 1,292,812         | 1,292,812         |
| Այլ գործառնական եկամուտ                                                                             | 1,091,579                                    | 195,824                                         | 25,396                                                              | 2,197             | 1,314,996         |
| Այլ գործառնական ծախս                                                                                | (695,067)                                    | (561,612)                                       | (59,361)                                                            | (1,665)           | (1,317,705)       |
| <b>Գործառնական եկամուտ</b>                                                                          | <b>17,481,845</b>                            | <b>11,925,152</b>                               | <b>12,799,619</b>                                                   | <b>1,293,344</b>  | <b>43,499,960</b> |
| Ֆինանսական գործիքների<br>արժեզրկումից զուտ<br>կորուստներ                                            | (2,378,718)                                  | (319,059)                                       | 146,772                                                             | (140,824)         | (2,691,829)       |
| Արժեզրկումից այլ կորուստներ                                                                         | -                                            | -                                               | -                                                                   | (284,409)         | (284,409)         |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր                                                                              | (7,334,221)                                  | (2,737,854)                                     | (247,009)                                                           | -                 | (10,319,084)      |
| Այլ ընդհանուր վարչական<br>ծախսեր                                                                    | (6,534,009)                                  | (1,971,738)                                     | (179,903)                                                           | -                 | (8,685,650)       |
| <b>Սեզմենտի շահույթ մինչև<br/>շահութահարկով<br/>հարկումը</b>                                        | <b>1,234,897</b>                             | <b>6,896,501</b>                                | <b>12,519,479</b>                                                   | <b>868,111</b>    | <b>21,518,988</b> |
| Շահութահարկի գծով ծախս                                                                              | (226,935)                                    | (1,267,356)                                     | (2,300,678)                                                         | -                 | (3,794,969)       |
| <b>Շահույթ տարվա համար</b>                                                                          | <b>1,007,962</b>                             | <b>5,629,145</b>                                | <b>10,218,801</b>                                                   | <b>868,111</b>    | <b>17,724,019</b> |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 5. ՍԵՓՄԵՆՏՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)

| 2024թ. / հազ. դրամ                                                                                  | Մանրաձախ<br>բանկային<br>գործունեու-<br>թյուն | Կորպորատի<br>վ բանկային<br>գործունե-<br>ություն | Առևտրային<br>և<br>ներդրումայի<br>ն բանկային<br>գործու-<br>նեություն | Այլ -<br>չբաշխված | Ընդամենը          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Արտաքին աղբյուրներից<br>եկամուտ                                                                     |                                              |                                                 |                                                                     |                   |                   |
| Արդյունավետ տոկոսադրույքի<br>մեթոդով հաշվարկված<br>տոկոսային եկամուտ                                | 16,662,309                                   | 6,963,513                                       | 7,906,619                                                           | -                 | 31,532,441        |
| Տոկոսային ծախս                                                                                      | (4,926,766)                                  | (3,200,168)                                     | (1,255,044)                                                         | -                 | (9,381,978)       |
| Սեզմենտների միջև                                                                                    | (2,084,710)                                  | 1,635,405                                       | 449,305                                                             | -                 | -                 |
| <b>Չուտ տոկոսային եկամուտ</b>                                                                       | <b>9,650,833</b>                             | <b>5,398,750</b>                                | <b>7,100,880</b>                                                    | <b>-</b>          | <b>22,150,463</b> |
| Միջնորդավճարների և այլ<br>վճարների գծով եկամուտ                                                     | 8,727,714                                    | 3,904,009                                       | 458,907                                                             | -                 | 13,090,630        |
| Միջնորդավճարների և այլ<br>վճարների գծով ծախս                                                        | (6,356,293)                                  | (2,513,198)                                     | (817,627)                                                           | -                 | (9,687,118)       |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ<br/>վճարների գծով զուտ<br/>եկամուտ/(ծախս)</b>                             | <b>2,371,421</b>                             | <b>1,390,811</b>                                | <b>(358,720)</b>                                                    | <b>-</b>          | <b>3,403,512</b>  |
| Չուտ օգուտ փոխարժեքային<br>տարբերություններից                                                       | 2,676,136                                    | 2,931,536                                       | 3,688,866                                                           | -                 | 9,296,538         |
| Ասոցիացված<br>կազմակերպությունների<br>շահույթի բաժնեմաս                                             | -                                            | -                                               | 528,261                                                             | -                 | 528,261           |
| Չուտ օգուտ իրական<br>արժեքով՝ շահույթի կամ<br>վնասի միջոցով չափվող<br>ֆինանսական գործիքների<br>գծով | -                                            | -                                               | 34,021                                                              | -                 | 34,021            |
| Չուտ իրացված օգուտ<br>ներդրումային արժեթղթերի<br>գծով                                               | -                                            | -                                               | -                                                                   | 1,091,379         | 1,091,379         |
| Այլ գործառնական եկամուտ                                                                             | 497,797                                      | 123,361                                         | 23,847                                                              | 5,823             | 650,828           |
| Այլ գործառնական ծախս                                                                                | (408,617)                                    | (47,202)                                        | (3,557)                                                             | (3,539)           | (462,915)         |
| <b>Գործառնական եկամուտ</b>                                                                          | <b>14,787,570</b>                            | <b>9,797,256</b>                                | <b>11,013,598</b>                                                   | <b>1,093,663</b>  | <b>36,692,087</b> |
| Ֆինանսական գործիքների<br>արժեզրկումից զուտ<br>կորուստներ                                            | (1,686,238)                                  | 353,554                                         | (144,456)                                                           | (153,187)         | (1,630,327)       |
| Արժեզրկումից այլ կորուստներ                                                                         | -                                            | -                                               | -                                                                   | (197,557)         | (197,557)         |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր                                                                              | (6,422,712)                                  | (2,251,054)                                     | (304,541)                                                           | -                 | (8,978,307)       |
| Այլ ընդհանուր վարչական<br>ծախսեր                                                                    | (5,026,233)                                  | (1,516,753)                                     | (115,424)                                                           | (24,763)          | (6,683,173)       |
| <b>Սեզմենտի շահույթ մինչև<br/>շահութահարկով<br/>հարկումը</b>                                        | <b>1,652,387</b>                             | <b>6,383,003</b>                                | <b>10,449,177</b>                                                   | <b>718,156</b>    | <b>19,202,723</b> |
| Շահութահարկի գծով ծախս                                                                              | (328,946)                                    | (1,150,600)                                     | (1,923,992)                                                         | -                 | (3,403,538)       |
| <b>Շահույթ տարվա համար</b>                                                                          | <b>1,323,441</b>                             | <b>5,232,403</b>                                | <b>8,525,185</b>                                                    | <b>718,156</b>    | <b>15,799,185</b> |

Ստորև նշված աղյուսակը ներկայացնում է Բանկի գործառնական սեզմենտների գծով ակտիվները և պարտավորությունները՝ 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31 դրությամբ՝

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 5. ՍԵՓՄԵՆՏՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)

|                    | Տոկոսակիր                         |                                     |                                                   | Զբաղիված մնացորդներ | Ընդամենը    |
|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------|-------------|
|                    | Մանրածախ բանկային գործունեություն | Կորպորատիվ բանկային գործունեություն | Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն |                     |             |
| Ակտիվներ           | 160,870,841                       | 117,936,280                         | 201,830,501                                       | 31,995,544          | 512,633,166 |
| Պարտավորություններ | 186,190,826                       | 197,583,746                         | 25,074,453                                        | 18,365,460          | 427,214,485 |

|                    | Տոկոսակիր                         |                                     |                                                   | Զբաղիված մնացորդներ | Ընդամենը    |
|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------|-------------|
|                    | Մանրածախ բանկային գործունեություն | Կորպորատիվ բանկային գործունեություն | Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն |                     |             |
| Ակտիվներ           | 124,328,852                       | 76,530,151                          | 154,306,022                                       | 67,294,633          | 422,459,658 |
| Պարտավորություններ | 126,785,855                       | 100,033,573                         | 105,927,222                                       | 15,251,296          | 347,997,946 |

Տոկոսակիր ակտիվները ներառում են շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները, ներդրումային արժեթղթերը, բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկերը և այլ մնացորդներ, հակադարձ ռեպո պայմանագրերով ստացվելիք գումարները, հաճախորդներին տրված վարկերը:

Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորությունները ներառում են շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորությունները, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված ավանդներ և այլ մնացորդները, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ավանդները, Բանկի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր:

Զբաղիված մնացորդները ներառում են դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները, հիմնական միջոցները, ոչ նյութական ակտիվները, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները, առգրավված ակտիվները, այլ ակտիվները, հետաձգված հարկային պարտավորությունը, շահութահարկի գծով ընթացիկ պարտավորությունները և այլ պարտավորություններ:

#### Աշխարհագրական տեղեկատվություն

Բանկի գործունեությունը կենտրոնացած է Հայաստանում: Բանկը Հայաստանից դուրս ոչ ընթացիկ ակտիվներ չունի, բացի ֆինանսական գործիքներից:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 5. ՍԵՓՄԵՆՏՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)

#### Հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթ

ՖՀՄՄ 15-ի շրջանակում հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթի բացվածքը ըստ սեզոնների 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար հետևյալն է՝

| 2025թ. / հազ. դրամ                                     | Մանրածախ<br>բանկային<br>գործունեու-<br>թյուն | Կորպորատ<br>իվ<br>բանկային<br>գործունե-<br>ություն | Առևտրային<br>և<br>ներդրումայ<br>ին<br>բանկային<br>գործու-<br>նեություն | Այլ -<br>չբաշխված | Ընդամենը          |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Միջնորդավճարների գծով եկամուտ                          | 7,668,863                                    | 2,968,129                                          | -                                                                      | -                 | 10,636,992        |
| Պլաստիկ քարտերի սպասարկում                             | -                                            | -                                                  | 1,792,470                                                              | -                 | 1,792,470         |
| Միջնորդավճարներ վճարային<br>համակարգերից               | 1,479,728                                    | -                                                  | -                                                                      | -                 | 1,479,728         |
| Դրամական փոխանցումներ                                  | 454,002                                      | 820,629                                            | -                                                                      | -                 | 1,274,631         |
| Հաշիվներից կանխիկի ելքագրում և<br>հաշիվների սպասարկում | 442,612                                      | 633,679                                            | 1,196                                                                  | -                 | 1,077,487         |
| Այլ                                                    | 43,701                                       | 2,256                                              | 93,745                                                                 | -                 | 139,702           |
| <b>Ընդամենը</b>                                        | <b>10,088,906</b>                            | <b>4,424,693</b>                                   | <b>1,887,411</b>                                                       | <b>-</b>          | <b>16,401,010</b> |

| 2024թ. / հազ. դրամ                                          | Մանրածախ<br>բանկային<br>գործունեու-<br>թյուն | Կորպորատ<br>իվ<br>բանկային<br>գործունե-<br>ություն | Առևտրային<br>և<br>ներդրումայ<br>ին<br>բանկային<br>գործու-<br>նեություն | Այլ -<br>չբաշխված | Ընդամենը          |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Միջնորդավճարների գծով եկամուտ                               |                                              |                                                    |                                                                        |                   |                   |
| Պլաստիկ քարտերի սպասարկում                                  | 6,885,182                                    | 2,935,334                                          | -                                                                      | -                 | 9,820,516         |
| Միջնորդավճարներ վճարային<br>համակարգերից                    | 1,198,733                                    | -                                                  | -                                                                      | -                 | 1,198,733         |
| Դրամային փոխանցումներ                                       | 261,529                                      | 595,137                                            | 8,991                                                                  | -                 | 865,657           |
| Դրամական միջոցների<br>կանխիկացում և հաշիվների<br>սպասարկում | 295,789                                      | 371,839                                            | 2,610                                                                  | -                 | 670,238           |
| Արտարժույթի փոխադրում                                       | -                                            | -                                                  | 400,368                                                                | -                 | 400,368           |
| Այլ                                                         | 86,484                                       | 1,697                                              | 46,937                                                                 | -                 | 135,118           |
| <b>Ընդամենը</b>                                             | <b>8,727,717</b>                             | <b>3,904,007</b>                                   | <b>458,906</b>                                                         | <b>-</b>          | <b>13,090,630</b> |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 6. ՉՈՒՏ ՏՈԿՈՍԱՑՅՈՒՆ ԵԿԱՄՈՒՏ

| հազ. դրամ                                                                      | 2025թ.            | 2024թ.            |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ</b>          |                   |                   |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ                                   | 30,765,444        | 22,572,986        |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                             | 4,807,927         | 5,230,795         |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ | 2,194,372         | 1,665,378         |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր    | 1,085,286         | 847,749           |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                        | 1,066,474         | 856,335           |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                          | 461,675           | 344,317           |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ         | 2,316             | 14,879            |
|                                                                                | <b>40,383,494</b> | <b>31,532,439</b> |
| <b>Տոկոսային ծախս</b>                                                          |                   |                   |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                       | 6,433,623         | 4,198,992         |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ            | 4,702,376         | 3,119,789         |
| Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                 | 1,853,381         | 849,257           |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                  | 1,069,405         | 759,633           |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                         | 388,822           | 393,231           |
| Այլ                                                                            | 35,580            | 61,076            |
|                                                                                | <b>14,483,187</b> | <b>9,381,978</b>  |
| <b>Չուտ տոկոսային եկամուտ</b>                                                  | <b>25,900,307</b> | <b>22,150,461</b> |

### 7. ՄԻՋՆՈՐԴԱՎՃԱՐՆԵՐԻ ԵՎ ԱՅԼ ՎՃԱՐՆԵՐԻ ՏԵՍԲՈՎ ՉՈՒՏ ԵԿԱՄՈՒՏ

| հազ. դրամ                                                  | 2025թ.            | 2024թ.            |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ</b>      |                   |                   |
| Պլաստիկ քարտերի սպասարկում                                 | 10,636,992        | 9,820,516         |
| Արտարժույթի փոխադրում                                      | 1,792,470         | 400,368           |
| Միջնորդավճարներ վճարային համակարգերից                      | 1,479,728         | 1,198,733         |
| Դրամային փոխանցումներ                                      | 1,274,631         | 865,657           |
| Դրամական միջոցների կանխիկացում և հաշիվների սպասարկում      | 1,077,487         | 670,238           |
| Այլ                                                        | 139,702           | 135,118           |
|                                                            | <b>16,401,010</b> | <b>13,090,630</b> |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս</b>         |                   |                   |
| Գործարքներ քարտերով                                        | 7,559,063         | 6,426,674         |
| Վճարային համակարգերի սպասարկում                            | 2,866,949         | 2,313,623         |
| Արտարժույթի փոխադրում                                      | 448,730           | 800,770           |
| Այլ                                                        | 72,345            | 146,051           |
|                                                            | <b>10,947,087</b> | <b>9,687,118</b>  |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ</b> | <b>5,453,923</b>  | <b>3,403,512</b>  |

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

7. ՄԻՋՆՈՐԴԱՎՃԱՐՆԵՐԻ և ԱՅԼ ՎՃԱՐՆԵՐԻ ՏԵՍՔՈՎ ՉՈՒՏ ԵԿԱՄՈՒՏ (շարունակություն)

(ա) Կատարման պարտականություններ և հասույթի ճանաչման քաղաքականություն

Հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը չափվում է հաճախորդի հետ կնքված պայմանագրով սահմանված հատուցման հիման վրա: Բանկը ճանաչում է հասույթը, երբ հաճախորդին է փոխանցում ծառայության նկատմամբ հսկողությունը: Պայմանավորված ծառայությունների բնույթով՝ Բանկը չունի էական պայմանագրի գծով ակտիվներ և պարտավորություններ 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

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

8. ՉՈՒՏ ՕԳՈՒՏ ՓՈԽԱՐԺԵՔԱՅԻՆ ՏԱՐԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՑ

| հազ. դրամ                                                                | 2025թ.     | 2024թ.    |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|
| Օգուտ սփոթ գործարքներից                                                  | 10,316,673 | 9,717,990 |
| Օգուտ/ (վնաս) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից | 91,968     | (421,450) |
|                                                                          | 10,408,641 | 9,296,540 |

9. ՉՈՒՏ ՕԳՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔՈՎ՝ ԾԱՀՈՒՅԹԻ ԿԱՄ ՎՆԱՍԻ ՄԻՋՈՑՈՎ ՉԱՓՎՈՂ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ԳԾՈՎ

| հազ. դրամ                                                                                                 | 2025թ.    | 2024թ.  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վերագնահատումից զուտ (վնաս)/օգուտ | (151,020) | 438,249 |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վաճառքից զուտ մուտքեր             | 626,379   | 90,012  |
|                                                                                                           | 475,359   | 528,261 |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 10. ԱՅԼ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏ ԵՎ ԱՅԼ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԾԱԽՍ

| Այլ գործառնական եկամուտ                              | 2025թ.    | 2024թ.  |
|------------------------------------------------------|-----------|---------|
| Ստացված տույժեր և տուգանքներ                         | 440,225   | 367,329 |
| Վճարային համակարգերից ստացված եկամուտ                | 345,929   | –       |
| Եկամուտ դատական գործերի համար ստացված հատուցումներից | 89,798    | 51,562  |
| Բռնագանձված ակտիվների վաճառքից ստացված եկամուտ       | 63,347    | 37,376  |
| Եկամուտ տեղեկատվական և այլ ծառայություններից         | 62,868    | 31,752  |
| Երաշխիքի և ակտիվի տրամադրում                         | 38,558    | 51,692  |
| Բրոքերային ծառայություններ                           | 24,566    | 22,490  |
| Այլ                                                  | 249,705   | 88,627  |
|                                                      | 1,314,996 | 650,828 |

| Այլ գործառնական ծախս                                    | 2025թ.    | 2024թ.  |
|---------------------------------------------------------|-----------|---------|
| Բիզնեսի զարգացում                                       | 348,355   | –       |
| Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի գծով ծախսեր | 309,584   | 268,359 |
| Վճարային համակարգի վճարներ                              | 144,405   | –       |
| Վարկի վերականգնման վճարներ                              | 92,704    | 39,840  |
| Տրանսպորտ և կապ                                         | 76,643    | 28,168  |
| Ինկասացիա                                               | 57,664    | 36,163  |
| Այլ                                                     | 288,350   | 90,385  |
|                                                         | 1,317,705 | 462,915 |

### 11. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ԱՐԺԵԶՐԿՈՒՄԻՑ ՉՈՒՏ ԿՈՐՈՒՄՆԵՐ

Ստորև ներկայացված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում արտացոլված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

| հազ. դրամ                                                                                                    | 2025թ.    |             |             |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                                                              | Փուլ 1    | Փուլ 2      | Փուլ 3      | Ընդամենը    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                        | (1,153)   | –           | –           | (1,153)     |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր          | 7,933     | –           | –           | 7,933       |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր                                                 | 112,188   | –           | –           | 112,188     |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ | 113,102   | –           | –           | 113,102     |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                         | 1,401     | –           | –           | 1,401       |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ – իրավաբանական անձիք              | (281,261) | (73,347)    | (4,293)     | (358,901)   |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ – ֆիզիկական անձիք                 | 485,560   | (1,565,130) | (1,328,961) | (2,408,531) |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                          | (170,276) | –           | –           | (170,276)   |
| Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր                                                                       | 12,408    | –           | –           | 12,408      |
| Ընդամենը                                                                                                     | 279,902   | (1,638,477) | (1,333,254) | (2,691,829) |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 11. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ԱՐԺԵԶՐԿՈՒՄԻՑ ՉՈՒՏ ԿՈՐՈՒՄՏՆԵՐ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում արտացոլված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

| հազ. դրամ                                                                                                    | 2024թ.           |                  |                  | Ընդամենը           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                                                                                                              | Փուլ 1           | Փուլ 2           | Փուլ 3           |                    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                        | 758              | –                | –                | 758                |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր          | (42,056)         | –                | –                | (42,056)           |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր                                                 | (45,633)         | –                | –                | (45,633)           |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ | 589,255          | –                | –                | 589,255            |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                         | (5,547)          | –                | –                | (5,547)            |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ – իրավաբանական անձիք              | (311,406)        | 42,420           | (26,706)         | (295,692)          |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ – ֆիզիկական անձիք                 | (296,525)        | (452,720)        | (936,995)        | (1,686,240)        |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                          | (130,974)        | –                | –                | (130,974)          |
| Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր                                                                       | (14,198)         | –                | –                | (14,198)           |
| <b>Ընդամենը</b>                                                                                              | <b>(256,326)</b> | <b>(410,300)</b> | <b>(963,701)</b> | <b>(1,630,327)</b> |

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

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

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



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 11. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ԱՐԺԵԶՐԿՈՒՄԻՑ ՉՈՒՏ ԿՈՐՈՒՄՏՆԵՐ (շարունակություն)

| հազ. դրամ                                                                                           | 2025թ.*          |                  |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                     | Փուլ 1           | Փուլ 2           | Փուլ 3             | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ – ֆիզիկական անձիք</b> |                  |                  |                    |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                                     | (970,285)        | (89,890)         | (1,622,689)        | (2,682,864)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                                | 41,429           | 11,666           | (53,095)           | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                                | 265,449          | (237,198)        | (28,251)           | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                                | 1,184,054        | 36,735           | (1,220,789)        | –                  |
| Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                                           | 3,063,787        | (1,565,130)      | (1,328,961)        | 169,696            |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                                | (2,578,227)      | –                | –                  | (2,578,227)        |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                                                        | (1,979,550)      | 1,497,507        | (172,224)          | (654,267)          |
| Դուրսգրումներ                                                                                       | –                | –                | 2,150,572          | 2,150,572          |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                           | <b>(973,343)</b> | <b>(346,310)</b> | <b>(2,275,437)</b> | <b>(3,595,090)</b> |

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

Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց պորտֆելների համախառն հաշվեկշռային արժեքի էական փոփոխությունները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների, ներկայացված են *Ծանոթագրություն 19-ի (ա)* կետում:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2024թ. համար:

| հազ. դրամ                                                                                              | 2024թ.*            |              |                  |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|------------------|--------------------|
|                                                                                                        | Փուլ 1             | Փուլ 2       | Փուլ 3           | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ – իրավաբանական անձիք</b> |                    |              |                  |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                                        | (769,831)          | (28,958)     | (1,854,436)      | (2,653,225)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                                   | –                  | –            | –                | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                                   | 65                 | (65)         | –                | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                                   | 55                 | 117          | (172)            | –                  |
| Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                                              | 337,964            | 42,420       | (26,706)         | 353,678            |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                                   | (649,370)          | –            | –                | (649,370)          |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                                                           | (63,256)           | (13,874)     | (56,523)         | (133,653)          |
| Դուրսգրումներ /վերականգնումներ                                                                         | –                  | –            | 1,484,412        | 1,484,412          |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                              | <b>(1,144,373)</b> | <b>(360)</b> | <b>(453,425)</b> | <b>(1,598,158)</b> |

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 11. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ԱՐԺԵԶՐԿՈՒՄԻՑ ՉՈՒՏ ԿՈՐՈՒՄՆԵՐ (շարունակություն)

| հազ. դրամ                                                                                           | 2024թ.*          |                 |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                     | Փուլ 1           | Փուլ 2          | Փուլ 3             | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ – ֆիզիկական անձիք</b> |                  |                 |                    |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                                     | (845,542)        | (233,184)       | (893,343)          | (1,972,069)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                                | (73,366)         | 48,136          | 25230              | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                                | 68,806           | (89,547)        | 20,741             | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                                | 204,723          | 801,859         | (1,006,582)        | –                  |
| Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                                           | 1,448,257        | (452,720)       | (936,995)          | 58,542             |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                                | (1,744,782)      | –               | –                  | (1,744,782)        |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                                                        | (28,381)         | (164,434)       | (124,919)          | (317,734)          |
| Դուրսգրումներ /վերականգնումներ                                                                      | –                | –               | 1,293,179          | 1,293,179          |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                           | <b>(970,285)</b> | <b>(89,890)</b> | <b>(1,622,689)</b> | <b>(2,682,864)</b> |

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

Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց պորտֆելների համախառն հաշվեկշռային արժեքի էական փոփոխությունները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների, ներկայացված են Ծանոթագրություն 19-ի (ա) կետում:

### 12. ԱՅԼ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՎԱՐՉԱԿԱՆ ԾԱԽՍԵՐ

| հազ. դրամ                                        | 2025թ.           | 2024թ.           |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Մաշվածություն և ամորտիզացիա*                     | 2,974,296        | 2,265,087        |
| Գովազդ և շուկայավարում                           | 1,181,886        | 793,020          |
| Ոչ փոխհատուցելի հարկեր և տուրքեր                 | 1,146,299        | 827,376          |
| Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ              | 728,843          | 471,236          |
| Վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր                 | 672,683          | 485,526          |
| Մասնագիտական ծառայություններ                     | 583,420          | 465,292          |
| Գրասենյակային և կոմունալ ծառայությունների ծախսեր | 375,910          | 336,736          |
| Ներկայացուցչական և կազմակերպչական ծախսեր         | 365,603          | 314,481          |
| Ապահովագրություն                                 | 226,974          | 224,275          |
| Անվտանգության ծառայություն                       | 202,814          | 176,393          |
| Վարձակալության ծախսեր                            | 85,417           | 85,872           |
| Այլ                                              | 141,504          | 237,879          |
|                                                  | <b>8,685,649</b> | <b>6,683,173</b> |

\* 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա մաշվածության և ամորտիզացիայի կազմում ներառված 631,114 հազար դրամ գումարը (2024թ.՝ 579,805 հազար դրամ) վերաբերում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ամորտիզացիային՝ ՖՀՄՄ 16 «Լարձակություն» պահանջների համաձայն (տես Ծանոթագրություն 21):

### 13. ԾԱՀՈՒԹԱՀԱՐԿԻ ԳԾՈՎ ԾԱԽՍ

| հազ. դրամ                                                                                                                             | 2025թ.           | 2024թ.           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Ընթացիկ հարկի գծով ծախս                                                                                                               | 3,477,778        | 3,570,293        |
| Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման արդյունքում | 317,192          | (166,755)        |
| <b>Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս</b>                                                                                                | <b>3,794,970</b> | <b>3,403,538</b> |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 13. ԾԱՀՈՒԹԱՀԱՐԿԻ ԳԾՈՎ ԾԱԽՍ (շարունակություն)

2025թ-ին ընթացիկ հարկի գծով կիրառելի հարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2024թ-ին՝ 18%):

Հարկի արդյունավետ դրույքաչափի համադրումը դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

| հազ. դրամ                                           | 2025        | %    | 2024        | %    |
|-----------------------------------------------------|-------------|------|-------------|------|
| Շահույթը մինչև շահութահարկով հարկումը               | 21,518,989  |      | 19,202,723  |      |
| Շահութահարկ՝ հաշվարկված հարկի կիրառելի դրույքաչափով | (3,873,418) | (18) | (3,456,490) | (18) |
| Չհարկվող եկամուտ/(չնվազեցվող ծախսեր)                | 78,448      | –    | 52,952      | –    |
|                                                     | (3,794,970) | (18) | (3,403,538) | (18) |

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլելու նպատակով որոշված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Ստորև ներկայացված են ժամանակավոր տարբերությունների փոփոխությունները 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ընթացքում:

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

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

13. ԾԱՀՈՒԹԱՀԱՐԿԻ ԳԾՈՎ ԾԱԽՍ (շարունակություն)

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)

| հազ.դրամ                                                                                                           | Մնացորդը<br>2024թ.<br>հունվարի 1-ի<br>դրությամբ | Շահույթում կամ<br>վնասում<br>ճանաչված | Այլ<br>համապարփակ<br>ֆինանսական<br>արդյունքում<br>ճանաչված | Մնացորդը<br>2024թ.<br>դեկտեմբերի 31-<br>ի դրությամբ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Դրամական միջոցներ և<br>դրանց համարժեքներ                                                                           | (45,324)                                        | 2,943                                 | -                                                          | (42,381)                                            |
| Ներդրումային արժեթղթեր<br>Բանկերին և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպություններին<br>տրված վարկեր և<br>փոխատվություններ | 8,408                                           | 13,964                                | (60,966)                                                   | (38,594)                                            |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր<br>և փոխատվություններ                                                                   | 74,277                                          | (101,586)                             | -                                                          | (27,309)                                            |
| Հիմնական միջոցներ և<br>ոչ նյութական ակտիվներ                                                                       | (795,278)                                       | 58,493                                | -                                                          | (736,785)                                           |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                                                 | 993                                             | 3,482                                 | -                                                          | 4,475                                               |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով<br>ակտիվներ                                                                             | -                                               | 35,560                                | -                                                          | 35,560                                              |
| Այլ ակտիվներ                                                                                                       | (573,926)                                       | (48,271)                              | -                                                          | (622,197)                                           |
| Վարձակալության գծով<br>պարտավորություններ                                                                          | (143,879)                                       | 49,001                                | -                                                          | (94,878)                                            |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                             | 614,770                                         | 69,123                                | -                                                          | 683,893                                             |
|                                                                                                                    | 417,100                                         | 84,046                                | -                                                          | 501,146                                             |
|                                                                                                                    | (442,859)                                       | 166,755                               | (60,966)                                                   | (337,070)                                           |

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահույթահարկ

Ստորև ներկայացված են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի բաղադրիչներին վերաբերող հարկային հետևանքները 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

| հազ. դրամ                                                                                                                                                                | 2025թ.                       |                       |                                | 2024թ.                       |                       |                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                          | Գումարը<br>նախքան<br>հարկում | Հարկի<br>գծով<br>ծախս | Գումարը<br>հարկու-<br>մից հետո | Գումարը<br>նախքան<br>հարկում | Հարկի<br>գծով<br>ծախս | Գումարը<br>հարկու-<br>մից հետո |
| Իրական արժեքով՝ այլ<br>համապարփակ ֆինանսական<br>արդյունքի միջոցով չափվող<br>ներդրումային արժեթղթերի<br>իրական արժեքի գուտ<br>փոփոխություն                                | 255,712                      | (46,028)              | 209,684                        | 339,722                      | (61,150)              | 278,572                        |
| Շահույթ կամ վնաս<br>տեղափոխված իրական<br>արժեքով՝ այլ համապարփակ<br>ֆինանսական արդյունքի<br>միջոցով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթերի իրական արժեքի<br>գուտ փոփոխություն | 28,373                       | (5,107)               | 23,266                         | (1,021)                      | 184                   | (837)                          |
| Այլ համապարփակ եկամուտ                                                                                                                                                   | 284,085                      | (51,135)              | 232,950                        | 338,701                      | (60,966)              | 277,735                        |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

(շարունակություն)

### 14. ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐ և ԴՐԱՆՑ ՀԱՄԱՐԺԵՔՆԵՐ

| հազ. դրամ                                                      | 2025թ.            | 2024թ.     |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|------------|
| <b>Դրամական միջոցները դրամարկղում</b>                          | <b>14,263,737</b> | 9,860,201  |
| <b>Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>                               | <b>17,720,489</b> | 17,382,478 |
| <b>Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում</b>                           |                   |            |
| AA- -ից AA+ վարկանիշով                                         | –                 | 169,976    |
| A- -ից A+ վարկանիշով                                           | 7,567,950         | 3,177,068  |
| BBB- -ից BBB+ վարկանիշով                                       | 1,273,049         | 528,419    |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                         | 7,543,411         | 3,410,367  |
| B- -ից B+ վարկանիշով                                           | 784               | 815        |
| Չվարկանշված                                                    | 4,628,424         | 4,740,265  |
| <b>Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում</b>                  | <b>21,013,618</b> | 12,026,910 |
| <b>Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b> | <b>52,997,844</b> | 39,269,589 |
| Վարկային կորստի պահուստ                                        | (2,987)           | (1,834)    |
| <b>Ընդամենը զուտ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ</b>     | <b>52,994,857</b> | 39,267,755 |

Վարկանիշերը հիմնված են «Standard & Poor's» գործակալության վարկանիշային համակարգի տվյալների վրա և եթե գործընկեր բանկը վարկանիշ չունի S&P-ում, այլ՝ Moody's-ում և Fitch-ում, ապա այդ վարկանիշները փոխակերպվում են S&P-ի՝ փոխակերպման աղյուսակների հիման վրա:

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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող այնպիսի բանկ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի (2024թ-ին նման բանկ չկար, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

(շարունակություն)

### 15. ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐ

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

| հազ. դրամ                                                                                                 | 2025թ.            | 2024թ.            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Բանկի կողմից պահվող</b>                                                                                |                   |                   |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                                                        |                   |                   |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                                                | 2,466,643         | 2,431,684         |
| Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր                                                                  | -                 | 1,618,333         |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                                                       | <b>2,466,643</b>  | <b>4,050,017</b>  |
| <b>Կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                                                             |                   |                   |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                                                    | 6,354,205         | 4,868,218         |
| B- -ից B+ վարկանիշով                                                                                      | 395,810           | 1,397,732         |
| չվարկանշված                                                                                               | 5,218,174         | 4,281,398         |
| <b>Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                                                    | <b>11,968,189</b> | <b>10,547,348</b> |
| <b>Բաժնային գործիքներ</b>                                                                                 |                   |                   |
| Կորպորատիվ բաժնետոմսեր                                                                                    | 806,147           | 742,094           |
| <b>Ընդամենը բաժնային գործիքներ</b>                                                                        | <b>806,147</b>    | <b>742,094</b>    |
| <b>Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող արժեթղթեր</b>                                                             | <b>15,240,979</b> | <b>15,339,459</b> |
| <b>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված</b>                                                        |                   |                   |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                                                        |                   |                   |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                                                | -                 | 385,583           |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                                                       | <b>-</b>          | <b>385,583</b>    |
| <b>Ընդամենը վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր</b>                                     | <b>-</b>          | <b>385,583</b>    |
| <b>Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b> | <b>15,240,979</b> | <b>15,725,042</b> |

### (բ) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

| հազ. դրամ                                                                   | 2025թ.            | 2024թ.            |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Բանկի կողմից պահվող</b>                                                  |                   |                   |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                          |                   |                   |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                  | 17,411,024        | 20,434,604        |
| Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր                                    | 3,773,168         | 19,332,706        |
| Այլ երկրների պետական արժեթղթեր                                              | 7,607,577         | -                 |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                         | <b>28,791,769</b> | <b>39,767,310</b> |
| <b>Կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                               |                   |                   |
| AA- -ից AA+ վարկանիշով                                                      | 1,919,513         | -                 |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                      | 1,131,151         | 5,643,417         |
| չվարկանշված                                                                 | 2,757,713         | 1,098,255         |
| <b>Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                      | <b>5,808,377</b>  | <b>6,741,672</b>  |
| <b>Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող արժեթղթեր</b>                               | <b>34,600,146</b> | <b>46,508,982</b> |
| <b>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված</b>                          |                   |                   |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                          |                   |                   |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                  | 15,427,381        | 14,732,571        |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                         | <b>15,427,381</b> | <b>14,732,571</b> |
| <b>Ընդամենը վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր</b>       | <b>15,427,381</b> | <b>14,732,571</b> |
| <b>Ընդամենը համախառն ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b> | <b>50,027,527</b> | <b>61,241,553</b> |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                     | (113,782)         | (225,970)         |
| <b>Ընդամենը զուտ ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b>     | <b>49,913,745</b> | <b>61,015,583</b> |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 15. ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԱՐԺԵՂՅԵՐ (շարունակություն)

#### (գ) Ներդրումային արժեղյթերի պարտքային որակ

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

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

Բանկը վաճառում է արժեղյթեր հետգնման պայմանագրերի շրջանակում և ձեռք է բերում արժեղյթեր վերավաճառքի պայմանագրերի շրջանակում:

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

### 16. ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐ ԱՍՈՑԻԱՑՎԱԾ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐՈՒՄ

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

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

Ներկայացված ամփոփ ֆինանսական տեղեկատվության համադրումը ասոցիացված կազմակերպություններում

ներդրումների հաշվեկշռային արժեքին ներկայացված է ստորև:

| հազ. դրամ                                      | 2025թ.            | 2024թ.            |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ակտիվներ                                       | 42,262,558        | 38,594,455        |
| Պարտավորություններ                             | (13,845,913)      | (11,164,524)      |
| <b>Զուտ ակտիվներ</b>                           | <b>28,416,645</b> | <b>27,429,931</b> |
| Այդի Բանկի մասնաբաժինը (24%) զուտ ակտիվներում  | 6,819,995         | 6,583,182         |
| Գույքիլ                                        | 1,003,441         | 1,003,441         |
| <b>Ներդրում ասոցիացված կազմակերպությունում</b> | <b>7,823,436</b>  | <b>7,586,623</b>  |

| հազ. դրամ                              | 2025թ.<br>հունվարի 1 -<br>2025թ.<br>դեկտեմբերի 31 | 2024թ.<br>հունվարի 1 -<br>2024թ.<br>դեկտեմբերի 31 |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Եկամուտներ                             | 17,249,112                                        | 15,570,225                                        |
| Ծախսեր                                 | (10,342,950)                                      | (9,741,423)                                       |
| <b>Ընդամենը շահույթ մինչև հարկումը</b> | <b>6,906,162</b>                                  | <b>5,828,802</b>                                  |
| <b>Ընդամենը շահույթ հարկումից հետո</b> | <b>5,386,719</b>                                  | <b>4,547,410</b>                                  |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 16. ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐ ԱՍՈՑԻԱՑՎԱԾ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐՈՒՄ (շարունակություն)

Ասոցիացված կազմակերպությունում ներդրման շարժը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

| հազ. դրամ                                                                                      | 2025թ.             | 2024թ.      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|
| <b>Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ</b>                                                         | <b>7,586,623</b>   | 7,575,245   |
| Ասոցիացված կազմակերպություններում շահույթի մասնաբաժին՝<br>հաշվառված բաժնեմասնակցության մեթոդով | <b>1,292,813</b>   | 1,091,378   |
| Շահաբաժիններ՝ հայտարարված և վճարված ասոցիացված<br>կազմակերպության կողմից                       | <b>(1,056,000)</b> | (1,080,000) |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                      | <b>7,823,436</b>   | 7,586,623   |

### 17. ԲԱՆԿԵՐԻՆ ԵՎ ԱՅԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ ԵՎ ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

| հազ. դրամ                                                                                                | 2025թ.            | 2024թ.     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|
| <b>ՀՀ ԿԲ-ի պարտավորություններ</b>                                                                        |                   |            |
| Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց<br>ՀՀ ԿԲ-ում                                 | <b>7,142,500</b>  | 6,140,000  |
| Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ                                                                     | <b>27,786,604</b> | 18,029,700 |
| <b>Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ի պարտավորություններ</b>                                                               | <b>34,929,104</b> | 24,169,700 |
| <b>Վարկեր</b>                                                                                            |                   |            |
| Եվրասիական տնտեսական միության բանկեր և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպություններ                             |                   |            |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                                                   | –                 | 2,028,731  |
| չվարկանշված                                                                                              | <b>8,011,019</b>  | 4,400,001  |
| Հայկական բանկեր                                                                                          |                   |            |
| B- -ից B+ վարկանիշով                                                                                     | <b>3,818,078</b>  | –          |
| չվարկանշված                                                                                              | <b>5,216,761</b>  | 1,081      |
| <b>Ընդամենը վարկեր</b>                                                                                   | <b>17,045,858</b> | 6,429,813  |
| <b>Ավանդներ</b>                                                                                          |                   |            |
| Ոչ ռեզիդենտ բանկեր                                                                                       |                   |            |
| A- -ից A+ վարկանիշով                                                                                     | <b>8,532,043</b>  | 5,236,402  |
| BBB- -ից BBB+ վարկանիշով                                                                                 | <b>8,772,985</b>  | 11,297,568 |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                                                   | –                 | 5,208,584  |
| <b>Ընդամենը ավանդներ</b>                                                                                 | <b>17,305,028</b> | 21,742,554 |
| <b>Այլ փոխատվություններ</b>                                                                              |                   |            |
| Հայկական բանկեր                                                                                          |                   |            |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                                                   | –                 | 76         |
| չվարկանշված                                                                                              | <b>245,327</b>    | 100,610    |
| Ոչ ռեզիդենտ բանկեր                                                                                       |                   |            |
| AA- -ից AA+ վարկանիշով                                                                                   | –                 | 1,134,049  |
| A- -ից A+ վարկանիշով                                                                                     | <b>550,914</b>    | 73,965     |
| BBB- -ից BBB+ վարկանիշով                                                                                 | <b>2,288,160</b>  | –          |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                                                   | <b>4,260,420</b>  | 62,083     |
| Վճարային համակարգեր                                                                                      |                   |            |
| A- -ից A+ վարկանիշով                                                                                     | <b>139,959</b>    |            |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                                                   | <b>45,370</b>     |            |
| չվարկանշված                                                                                              | <b>5,987,880</b>  | 5,866,149  |
| Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ – միջոցներ բորսաներում<br>չվարկանշված                                 | <b>4,006,033</b>  | 2,413,519  |
| <b>Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին<br/>տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ</b> | <b>86,804,053</b> | 62,155,314 |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                                                  | <b>(116,365)</b>  | (229,467)  |
| <b>Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին<br/>տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ</b>     | <b>86,687,688</b> | 61,925,847 |



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 17. ԲԱՆԿԵՐԻՆ ԵՎ ԱՅԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ ԵՎ ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

#### (ա) Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Վարկային քարտերով գործառնությունների համար ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցը ոչ տոկոսակիր ավանդ է, որը հաշվարկվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կանոնակարգերի համաձայն և որի ելքագրումը սահմանափակված է:

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել կանխիկ ավանդ (պարտադիր պահուստ) ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% (2024թ.՝ 4%) և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 15%, ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով (2024թ.՝ 18%, որից 6% պահվում էր ՀՀ դրամով, իսկ 12%-ը՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով): ՀՀ դրամով պահվող ավանդը ելքագրելու Բանկի իրավունքը չի սահմանափակվում օրենսդրությամբ, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: ՀՀ դրամով պահվող պարտադիր պահուստները դասակարգվում են որպես դրամական միջոցներ և դրանց դրամական համարժեքներ (տես *Ծանոթագրություն 14*), քանի որ կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում:

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

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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկն ունի մեկ պայմանագրային կողմ (2024թ.՝ երկու պայմանագրային կողմ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 17,305,028 հազար դրամ (2024թ.՝ 11,359,651 հազար դրամ):

#### (գ) Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների պարտքային որակ

|                                                                                        | 2025թ. դեկտեմբերի 31 |                                                         |                                                        | Ընդամենը          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                        | Փուլ 1               | Փուլ 2                                                  | Փուլ 3                                                 |                   |
|                                                                                        |                      | Պարտքային առումով չարժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ | Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ |                   |
| հազ. դրամ                                                                              | 12-ամսյա ԱՎԿ         | Ժամկետում ԱՎԿ                                           | Ժամկետում ԱՎԿ                                          |                   |
| <b>Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ</b> |                      |                                                         |                                                        |                   |
| - A- -ից A+ վարկանիշով                                                                 | 9,222,916            | -                                                       | -                                                      | 9,222,916         |
| - BBB- -ից BBB+ վարկանիշով                                                             | 11,061,145           | -                                                       | -                                                      | 11,061,145        |
| - BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                               | 4,305,790            | -                                                       | -                                                      | 4,305,790         |
| - B- -ից B+ վարկանիշով                                                                 | 3,818,078            | -                                                       | -                                                      | 3,818,078         |
| - չվարկանշված*                                                                         | 58,396,124           | -                                                       | -                                                      | 58,396,124        |
| <b>Կորուստի պահուստ</b>                                                                | <b>(116,365)</b>     | -                                                       | -                                                      | <b>(116,365)</b>  |
| <b>Չափվելիքային արժեք</b>                                                              | <b>86,687,688</b>    | -                                                       | -                                                      | <b>86,687,688</b> |

\* Չվարկանշված գործիքների կազմում ներառված 34,929,104 հազար դրամ գումարն իրենից ներկայացնում է մնացորդները ՀՀ ԿԲ-ում:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

(շարունակություն)

17. ԲԱՆԿԵՐԻՆ ԵՎ ԱՅԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ ԵՎ ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(գ) Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների պարտքային որակ (շարունակություն)

|                                                                                        | 2024թ. դեկտեմբերի 31 |                                                         |                                                        | Ընդամենը          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                        | Փուլ 1               | Փուլ 2                                                  | Փուլ 3                                                 |                   |
|                                                                                        |                      | Պարտքային առումով չարժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ | Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ |                   |
| հազ. դրամ                                                                              | 12-ամսյա ԱՎԿ         | Ժամկետում ԱՎԿ                                           | Ժամկետում ԱՎԿ                                          |                   |
| <b>Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ</b> |                      |                                                         |                                                        |                   |
| - AA- -ից AAA վարկանիշով                                                               | 1,296,845            | -                                                       | -                                                      | 1,296,845         |
| - A- -ից A+ վարկանիշով                                                                 | 5,310,367            | -                                                       | -                                                      | 5,310,367         |
| - BBB- -ից BBB+ վարկանիշով                                                             | 11,359,651           | -                                                       | -                                                      | 11,359,651        |
| - չվարկանշված*                                                                         | 44,188,451           | -                                                       | -                                                      | 44,188,451        |
| <b>Կորուստի պահուստ</b>                                                                | <b>(229,467)</b>     | -                                                       | -                                                      | <b>(229,467)</b>  |
| <b>Հաշվեկշռային արժեք</b>                                                              | <b>61,925,847</b>    | -                                                       | -                                                      | <b>61,925,847</b> |

\* Չվարկանշված գործիքների կազմում ներառված 24,169,700 հազար դրամ գումարն իրենից ներկայացնում է մնացորդները ՀՀ ԿԲ-ում:

Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերը և փոխատվությունները պարտքային առումով արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

Վարկանիշերը հիմնված են «Standard & Poor's» գործակալության վարկանիշային համակարգի տվյալների վրա և եթե գործընկեր բանկը վարկանիշ չունի S&P-ում, այլ՝ Moody's-ում և Fitch-ում, ապա այդ վարկանիշները փոխակերպվում են S&P-ի՝ փոխակերպման աղյուսակների հիման վրա:

18. ՀԱԿԱԴԱՐՁ ՀԵՏԳՆՄԱՆ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԵՐԻ ԳԾՈՎ ՍՏԱԳՎԵԼԻՔ ԳՈՒՄԱՐՆԵՐ

| հազ. դրամ                                                                        | 2025թ.            | 2024թ.            |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ</b>                   |                   |                   |
| չվարկանշված                                                                      | 13,162,140        | 14,620,460        |
| <b>Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք համախառն գումարներ</b> | <b>13,162,140</b> | <b>14,620,460</b> |
| Վարկային կորուստի պահուստ                                                        | (12,637)          | (14,038)          |
| <b>Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք զուտ գումարներ</b>     | <b>13,149,503</b> | <b>14,606,422</b> |

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող բանկ (2024թ-ին պայմանագրային կողմ չկա), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները վերագրելի են խոշոր տեղական ֆինանսական կազմակերպություններին: Բոլոր գումարները դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները պարտքային առումով արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 18. ՀԱԿԱԳԱՐՁ ՀԵՏԳՆՄԱՆ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԵՐԻ ԳԾՈՎ ՍՏԱՑՎԵԼԻՔ ԳՈՒՄԱՐՆԵՐ (շարունակություն)

#### (ա) Ակտիվների համար որպես ապահովություն ընդունված գրավ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ֆինանսական ակտիվների (Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթերի) իրական արժեքը կազմում է 14,308,214 հազար դրամ (2024թ.՝ 15,582,102 հազար դրամ):

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

### 19. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ

| հազ. դրամ                                                                                    | 2025թ.             | 2024թ. *           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություն</b>                                          |                    |                    |
| Վարկեր խոշոր ընկերություններին                                                               | 76,305,995         | 57,759,136         |
| Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին                                                   | 32,896,228         | 20,369,173         |
| Ֆակտորինգ                                                                                    | 2,542,446          | –                  |
| <b>Ընդամենը վարկեր և փոխառվածություններ տրված իրավաբանական անձանց</b>                        | <b>111,744,669</b> | <b>78,128,309</b>  |
| <b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>                                                         |                    |                    |
| Սպառողական վարկեր                                                                            | 96,935,032         | 69,367,369         |
| Հիփոթեքային վարկեր                                                                           | 52,998,981         | 49,035,876         |
| Ոսկու գրավով վարկեր                                                                          | 13,250,232         | 8,608,471          |
| <b>Ընդամենը վարկեր տրված ֆիզիկական անձանց</b>                                                | <b>163,184,245</b> | <b>127,011,716</b> |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող համախառն վարկեր և փոխառվածություններ</b> | <b>274,928,914</b> | <b>205,140,025</b> |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                                      | (5,665,143)        | (4,281,022)        |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող զուտ վարկեր և փոխառվածություններ</b>     | <b>269,263,771</b> | <b>200,859,003</b> |

\* Բանկը միացրել է որոշ վարկային տեսակներ ավելի լայն դասերի մեջ: Համադրելի տվյալները վերադասակարգվել են՝ ընթացիկ տարվա ներկայացման ձևին համապատասխանելու համար:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 19. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ (շարունակություն)

#### (ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ

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

| հազ. դրամ                                                                            | 2025թ. դեկտեմբերի 31* |          |           |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------|-----------|-------------|
|                                                                                      | Փուլ 1                | Փուլ 2   | Փուլ 3    | Ընդամենը    |
| <b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր և փոխառություններ</b>                            |                       |          |           |             |
| <b>Վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                                                |                       |          |           |             |
| - ոչ ժամկետանց                                                                       | 75,792,100            | -        | 513,895   | 76,305,995  |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                              | 75,792,100            | -        | 513,895   | 76,305,995  |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                       | (1,224,921)           | -        | (404,231) | (1,629,152) |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                                  | 74,567,179            | -        | 109,664   | 74,676,843  |
| <b>Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին</b>                                    |                       |          |           |             |
| - ոչ ժամկետանց                                                                       | 32,576,144            | 46,876   | 63,847    | 32,686,867  |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                              | 49                    | 30,554   | -         | 30,603      |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                                 | -                     | 49,479   | 13,918    | 63,397      |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                                                | -                     | -        | 3,235     | 3,235       |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                               | -                     | -        | 24,535    | 24,535      |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                         | -                     | -        | 87,591    | 87,591      |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին</b>                  | 32,576,193            | 126,909  | 193,126   | 32,896,228  |
| <b>Պարտքային կորստի պահուստ</b>                                                      | (277,533)             | (30,084) | (126,928) | (434,545)   |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին</b>                      | 32,298,660            | 96,825   | 66,198    | 32,461,683  |
| <b>Ֆակտորինգ</b>                                                                     |                       |          |           |             |
| - ոչ ժամկետանց                                                                       | 2,542,446             | -        | -         | 2,542,446   |
| <b>Ընդամենը համախառն ֆակտորինգ</b>                                                   | 2,542,446             | -        | -         | 2,542,446   |
| <b>Պարտքային կորստի պահուստ</b>                                                      | (6,356)               | -        | -         | (6,356)     |
| <b>Ընդամենը զուտ ֆակտորինգ</b>                                                       | 2,536,090             | -        | -         | 2,536,090   |
| <b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր և փոխառություններ</b>          | 110,910,739           | 126,909  | 707,021   | 111,744,669 |
| <b>Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով</b> | (1,508,810)           | (30,084) | (531,159) | (2,070,053) |
| <b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր և փոխառություններ</b>              | 109,401,929           | 96,825   | 175,862   | 109,674,616 |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 19. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ (շարունակություն)

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)

| հազ. դրամ                                                                        | 2025թ. դեկտեմբերի 31* |                  |                    |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                  | Փուլ 1                | Փուլ 2           | Փուլ 3             | Ընդամենը           |
| <b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>                                             |                       |                  |                    |                    |
| <b>Սպառողական վարկեր</b>                                                         |                       |                  |                    |                    |
| - ոչ ժամկետանց                                                                   | 91,497,889            | 774,911          | 422,716            | 92,695,516         |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                          | 4,939                 | 676,715          | 154,201            | 835,855            |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                             | -                     | 673,464          | 392,888            | 1,066,352          |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                                            | -                     | -                | 1,303,641          | 1,303,641          |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                           | -                     | -                | 890,550            | 890,550            |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                     | -                     | -                | 143,118            | 143,118            |
| <b>Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր</b>                                       | <b>91,502,828</b>     | <b>2,125,090</b> | <b>3,307,114</b>   | <b>96,935,032</b>  |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                   | <b>(924,924)</b>      | <b>(320,438)</b> | <b>(2,155,156)</b> | <b>(3,400,518)</b> |
| <b>Ընդամենը սպառողական վարկեր</b>                                                | <b>90,577,904</b>     | <b>1,804,652</b> | <b>1,151,958</b>   | <b>93,534,514</b>  |
| <b>Հիփոթեքային վարկեր</b>                                                        |                       |                  |                    |                    |
| - ոչ ժամկետանց                                                                   | 52,344,373            | 191,275          | 252,492            | 52,788,140         |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                          | -                     | 94,732           | 6,254              | 100,986            |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                             | -                     | 74,830           | 35,025             | 109,855            |
| <b>Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր</b>                                      | <b>52,344,373</b>     | <b>360,837</b>   | <b>293,771</b>     | <b>52,998,981</b>  |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                   | <b>(21,493)</b>       | <b>(15,976)</b>  | <b>(95,064)</b>    | <b>(132,533)</b>   |
| <b>Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր</b>                                          | <b>52,322,880</b>     | <b>344,861</b>   | <b>198,707</b>     | <b>52,866,448</b>  |
| <b>Ոսկու գրավով վարկեր</b>                                                       |                       |                  |                    |                    |
| - ոչ ժամկետանց                                                                   | 12,866,354            | 77,987           | 20,204             | 12,964,545         |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                          | 7,910                 | 222,763          | 12,142             | 242,815            |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                             | -                     | 35,667           | 1,062              | 36,729             |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                                            | -                     | -                | 3,346              | 3,346              |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                           | -                     | -                | 148                | 148                |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                     | -                     | -                | 2,649              | 2,649              |
| <b>Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր</b>                                     | <b>12,874,264</b>     | <b>336,417</b>   | <b>39,551</b>      | <b>13,250,232</b>  |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                   | <b>(26,926)</b>       | <b>(9,896)</b>   | <b>(25,217)</b>    | <b>(62,039)</b>    |
| <b>Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր</b>                                         | <b>12,847,338</b>     | <b>326,521</b>   | <b>14,334</b>      | <b>13,188,193</b>  |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկեր</b>                           | <b>156,721,465</b>    | <b>2,822,344</b> | <b>3,640,436</b>   | <b>163,184,245</b> |
| <b>Ընդամենը անկալվող վարկային կորուստներ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով</b> | <b>(973,343)</b>      | <b>(346,310)</b> | <b>(2,275,437)</b> | <b>(3,595,090)</b> |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված զուտ վարկեր</b>                               | <b>155,748,122</b>    | <b>2,476,034</b> | <b>1,364,999</b>   | <b>159,589,155</b> |

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

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 19. ՀԱՃԱԽՈՐՀՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ (շարունակություն)

#### (ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)

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

| հազ. դրամ                                                                                                | 2025թ.*            |                |                |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
|                                                                                                          | Փուլ 1             | Փուլ 2         | Փուլ 3         | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխառվածություններ – իրավաբանական անձիք</b> |                    |                |                |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                                          | 77,493,827         | 14,733         | 619,749        | 78,128,309         |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                                     | 11,361             | (11,361)       | –              | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                                     | (130,137)          | 130,137        | –              | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                                     | (97,495)           | –              | 97,495         | –                  |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                                     | 66,362,113         | –              | –              | 66,362,113         |
| Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ                                                     | (36,237,107)       | (5,847)        | (16,040)       | (36,258,994)       |
| Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից                                         | 3,508,177          | (753)          | 114,746        | 3,622,170          |
| Դուրսգրումներ                                                                                            | –                  | –              | (215,455)      | (215,455)          |
| Վերականգնումներ                                                                                          | –                  | –              | 106,526        | 106,526            |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                                | <b>110,910,739</b> | <b>126,909</b> | <b>707,021</b> | <b>111,744,669</b> |

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 19. ՀԱՃԱՆՈՐԴՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ (շարունակություն)

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)

| հազ. դրամ                                                                            | 2024թ. դեկտեմբերի 31* |        |           |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|-----------|-------------|
|                                                                                      | Փուլ 1                | Փուլ 2 | Փուլ 3    | Ընդամենը    |
| <b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>                                              |                       |        |           |             |
| <b>Վարկեր խոշոր ընկերություններին**</b>                                              |                       |        |           |             |
| – ոչ ժամկետանց                                                                       | 57,244,452            | –      | 514,684   | 57,759,136  |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                              | 57,244,452            | –      | 514,684   | 57,759,136  |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                       | (935,224)             | –      | (405,103) | (1,340,327) |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                                  | 56,309,228            | –      | 109,581   | 56,418,809  |
| <b>Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին</b>                                    |                       |        |           |             |
| – ոչ ժամկետանց                                                                       | 20,231,592            | 14,169 | –         | 20,245,761  |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                                                              | 17,783                | 564    | 7,262     | 25,609      |
| – 31-90 օր ժամկետանց                                                                 | –                     | –      | 68,255    | 68,255      |
| – 91-180 օր ժամկետանց                                                                | –                     | –      | 29,290    | 29,290      |
| – 181-360 օր ժամկետանց                                                               | –                     | –      | 258       | 258         |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին</b>                  | 20,249,375            | 14,733 | 105,065   | 20,369,173  |
| <b>Պարտքային կորստի պահուստ</b>                                                      | (209,149)             | (361)  | (48,321)  | (257,831)   |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին</b>                      | 20,040,226            | 14,372 | 56,744    | 20,111,342  |
| <b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր</b>                            | 77,493,827            | 14,733 | 619,749   | 78,128,309  |
| <b>Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով</b> | (1,144,373)           | (361)  | (453,424) | (1,598,158) |
| <b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր</b>                                | 76,349,454            | 14,372 | 166,325   | 76,530,151  |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 19. ՀԱՃԱՆՈՐԴՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ (շարունակություն)

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)

|                                                                                   | 2024թ. դեկտեմբերի 31* |                  |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| հազ. դրամ                                                                         | Փուլ 1                | Փուլ 2           | Փուլ 3             | Ընդամենը           |
| <b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>                                              |                       |                  |                    |                    |
| <b>Հիփոթեքային վարկեր</b>                                                         |                       |                  |                    |                    |
| – ոչ ժամկետանց                                                                    | 48,499,263            | 194,963          | 218,506            | 48,912,732         |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                                                           | 14,332                | 10,611           | 8,726              | 33,669             |
| – 31-90 օր ժամկետանց                                                              | –                     | –                | 89,475             | 89,475             |
| <b>Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր</b>                                       | <b>48,513,595</b>     | <b>205,574</b>   | <b>316,707</b>     | <b>49,035,876</b>  |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                    | <b>(23,046)</b>       | <b>(639)</b>     | <b>(112,843)</b>   | <b>(136,528)</b>   |
| <b>Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր</b>                                           | <b>48,490,549</b>     | <b>204,935</b>   | <b>203,864</b>     | <b>48,899,348</b>  |
| <b>Սպառողական վարկեր</b>                                                          |                       |                  |                    |                    |
| – ոչ ժամկետանց                                                                    | 65,598,128            | 534,694          | 500,144            | 66,632,966         |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                                                           | 124,018               | 506,429          | 171,729            | 802,176            |
| – 31-90 օր ժամկետանց                                                              | 118                   | 43,617           | 629,634            | 673,369            |
| – 91-180 օր ժամկետանց                                                             | –                     | –                | 725,145            | 725,145            |
| – 181-360 օր ժամկետանց                                                            | –                     | –                | 423,083            | 423,083            |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                      | –                     | –                | 110,630            | 110,630            |
| <b>Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր</b>                                        | <b>65,722,264</b>     | <b>1,084,740</b> | <b>2,560,365</b>   | <b>69,367,369</b>  |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                    | <b>(930,311)</b>      | <b>(82,606)</b>  | <b>(1,472,177)</b> | <b>(2,485,094)</b> |
| <b>Ընդամենը սպառողական վարկեր</b>                                                 | <b>64,791,953</b>     | <b>1,002,134</b> | <b>1,088,188</b>   | <b>66,882,275</b>  |
| <b>Ոսկու գրավով վարկեր</b>                                                        |                       |                  |                    |                    |
| – ոչ ժամկետանց                                                                    | 8,329,538             | 65,108           | 20,618             | 8,415,264          |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                                                           | 31,582                | 121,926          | 4,726              | 158,234            |
| – 31-90 օր ժամկետանց                                                              | –                     | 3,219            | 26,344             | 29,563             |
| – 91-180 օր ժամկետանց                                                             | –                     | –                | 2,501              | 2,501              |
| – 181-360 օր ժամկետանց                                                            | –                     | –                | 893                | 893                |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                      | –                     | –                | 2,016              | 2,016              |
| <b>Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր</b>                                      | <b>8,361,120</b>      | <b>190,253</b>   | <b>57,098</b>      | <b>8,608,471</b>   |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                    | <b>(16,928)</b>       | <b>(6,645)</b>   | <b>(37,669)</b>    | <b>(61,242)</b>    |
| <b>Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր</b>                                          | <b>8,344,192</b>      | <b>183,608</b>   | <b>19,429</b>      | <b>8,547,229</b>   |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկեր</b>                            | <b>122,596,979</b>    | <b>1,480,567</b> | <b>2,934,170</b>   | <b>127,011,716</b> |
| <b>Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով</b> | <b>(970,285)</b>      | <b>(89,890)</b>  | <b>(1,622,689)</b> | <b>(2,682,864)</b> |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված զուտ վարկեր</b>                                | <b>121,626,694</b>    | <b>1,390,677</b> | <b>1,311,481</b>   | <b>124,328,852</b> |

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



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 19. ՀԱՃԱԽՈՐՀՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ (շարունակություն)

#### (ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նշանակալի փոփոխությունները, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների:

| հազ. դրամ                                                                           | 2024թ.*           |               |                |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|
|                                                                                     | Փուլ 1            | Փուլ 2        | Փուլ 3         | Ընդամենը          |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք</b> |                   |               |                |                   |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                     | 61,510,941        | 278,167       | 3,061,509      | 64,850,617        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                | –                 | –             | –              | –                 |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                | (15,054)          | 15,054        | –              | –                 |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                | (13,805)          | (818)         | 14,623         | –                 |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                | 37,876,684        | –             | –              | 37,876,684        |
| Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ                                | (21,148,600)      | (274,411)     | (1,000,796)    | (22,423,807)      |
| Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից                    | (716,339)         | (3,259)       | (419,811)      | (1,139,409)       |
| Դուրսգրումներ/վերականգնումներ                                                       | –                 | –             | (1,035,776)    | (1,035,776)       |
| <b>Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                    | <b>77,493,827</b> | <b>14,733</b> | <b>619,749</b> | <b>78,128,309</b> |

| հազ. դրամ                                                                                           | 2024թ.*            |                  |                  |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                                                                                                     | Փուլ 1             | Փուլ 2           | Փուլ 3           | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ – ֆիզիկական անձիք</b> |                    |                  |                  |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                                     | 94,861,741         | 1,983,173        | 1,814,263        | 98,659,177         |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                                | 577,456            | (520,305)        | (57151)          | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                                | (1,407,560)        | 1,453,451        | (45,891)         | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                                | (2,637,212)        | (518,125)        | 3,155,337        | –                  |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                                | 66,916,196         | –                | –                | 66,916,196         |
| Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ                                                | (36,322,761)       | (722,976)        | (686,743)        | (37,732,480)       |
| Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից                                    | 609,119            | (194,651)        | 32,729           | 447,197            |
| Դուրսգրումներ/վերականգնումներ                                                                       | –                  | –                | (1,278,374)      | (1,278,374)        |
| <b>Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                                    | <b>122,596,979</b> | <b>1,480,567</b> | <b>2,934,170</b> | <b>127,011,716</b> |

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

Վարկային կորստի պահուստի գնահատման համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները ներկայացված են Ծանոթագրություն 29-ի (բ) կետում:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 19. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ (շարունակություն)

#### (a) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն

##### (i) Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

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

##### (ii) Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

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

Հիփոթեքային վարկերը ապահովված են համապատասխան բնակելի անշարժ գույքով: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ հիփոթեքային վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 90% վարկ/գույքի արժեք հարաբերակցությամբ՝ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ:

Սպառողական վարկերը հիմնականում ներառում են մանրածախ և էքսպրես վարկերը: Մանրածախ վարկերը հիմնականում ապահովված են անշարժ գույքով: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ սպառողական վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 70% վարկ/գույքի արժեք (Loan-to-Value) հարաբերակցությամբ՝ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ:

Էքսպրես վարկերը գրավով ապահովված չեն:

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

Դրամական միջոցներով ապահովված վարկերը և վարկային գծերի մի մասը ապահովված են բարձր իրացվելի ակտիվներով, որոնք ներառում են ավանդներ, Բանկի կողմից թողարկված գնված պարտքային արժեթղթեր և ընթացիկ հաշիվներ:

Աշխատավարձի գծով վարկերը և վարկային գծերի մի մասը հիմնականում գրավով ապահովված չեն:

Առգրավված գրավ

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առգրավված գրավը ներառում է հիմնականում անշարժ գույքը:

|                                           | 2025թ.<br>Հաշվեկշռային<br>արժեք<br>հազ. դրամ | 2024թ.<br>Հաշվեկշռային<br>արժեք<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ           | 2,218,087                                    | 2,709,765                                    |
| Ավելացումներ                              | 50,127                                       | 30,173                                       |
| Վաճառք                                    | (711,987)                                    | (521,851)                                    |
| Արժեզրկում                                | (426,346)                                    | (197,557)                                    |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b> | <b>1,129,881</b>                             | <b>2,020,530</b>                             |

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առգրավված գրավի մնացորդը ներառում է տարածամկետ եղանակով վաճառված ակտիվներ 607,648 հազ. դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 780,711 հազ. դրամ):

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

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

(շարունակություն)

19. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ (շարունակություն)

(գ) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն (շարունակություն)

(iii) Առգրավված գրավ (շարունակություն)

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

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է 3-րդ փուլում գտնվող հաճախորդներին տրված վարկերի գծով գրավի մասին տեղեկատվություն 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

|                                  | Վարկային<br>ռիսկին<br>առավելա-<br>գույն<br>ենթարկվա-<br>ծություն | Գույք     | Այլ     | Հավելյալ<br>գրավ | Ընդամենը<br>գրավ | Չուտ ռիսկ | Համապա-<br>տասխան<br>ԱՎԿ |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------|---------|------------------|------------------|-----------|--------------------------|
| 2025թ. դեկտեմբերի 31             |                                                                  |           |         |                  |                  |           |                          |
| Վարկեր<br>իրավաբանական<br>անձանց | 707,022                                                          | 287,603   | 344,840 | (154,034)        | 478,409          | 228,613   | 531,159                  |
| Սպառողական<br>վարկեր             | 3,346,665                                                        | 2,758,016 | 53,381  | (1,919,681)      | 891,716          | 2,454,949 | 2,180,373                |
| Հիփոթեքային վարկեր               | 293,771                                                          | 596,632   | 143,281 | (448,623)        | 291,290          | 2,481     | 95,064                   |
|                                  | 4,347,458                                                        | 3,642,251 | 541,502 | (2,522,338)      | 1,661,415        | 2,686,043 | 2,806,596                |
| 2024թ. դեկտեմբերի 31             |                                                                  |           |         |                  |                  |           |                          |
| Վարկեր<br>իրավաբանական<br>անձանց | 619,749                                                          | 294,639   | 294,840 | (152,389)        | 437,090          | 182,659   | 453,424                  |
| Սպառողական<br>վարկեր             | 2,617,458                                                        | 2,686,551 | 115,494 | (2,021,358)      | 780,687          | 1,836,771 | 1,509,846                |
| Հիփոթեքային վարկեր               | 316,707                                                          | 638,959   | 178,456 | (500,708)        | 316,707          | –         | 112,843                  |
|                                  | 3,553,914                                                        | 3,620,149 | 588,790 | (2,674,455)      | 1,534,484        | 2,019,430 | 2,076,113                |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**  
**(շարունակություն)**

**19. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ (շարունակություն)**

**(դ) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն**

Վարկերը տրամադրվել են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին:

| հազ. դրամ                                            | 2025թ.      | 2024թ.      |
|------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Առևտուր և ֆինանսներ                                  | 39,412,567  | 18,883,518  |
| Հանգստի կազմակերպման ոլորտ                           | 23,871,824  | 12,010,536  |
| Անշարժ գույք                                         | 19,051,889  | 13,599,032  |
| Արդյունաբերություն                                   | 6,879,716   | 7,220,295   |
| Շինարարություն                                       | 6,439,498   | 1,593,649   |
| Սպասարկման ոլորտ                                     | 4,611,925   | 10,087,251  |
| Էներգետիկայի ոլորտ                                   | 4,259,531   | 4,154,319   |
| Հանքարդյունաբերություն                               | 1,895,711   | 5,868,740   |
| Տրանսպորտ և կապ                                      | 1,621,654   | 2,878,114   |
| Գյուղատնտեսություն, անտառտնտեսություն և փայտամշակում | 80,183      | 100,893     |
| Այլ                                                  | 3,620,171   | 1,731,962   |
| Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր                        | 163,184,245 | 127,011,716 |
|                                                      | 274,928,914 | 205,140,025 |
| Վարկային կորստի պահուստ                              | (5,665,143) | (4,281,022) |
|                                                      | 269,263,771 | 200,859,003 |

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 269,379,292 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2024թ.՝ 204,918,456 հազար դրամ) տրամադրվել են Հայաստանի Հանրապետությունում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին:

**(ե) Գրավադրված ակտիվներ**

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 21,911,702 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2024թ.՝ 23,805,339 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերի և ՀՀ ԿԲ-ից ստացված փոխառությունների համար (տես *Ծանոթագրություն 23*):

**(զ) Վարկային ռիսկին նշանակալի ենթարկվածություն**

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի փոխառուներ կամ կապակցված փոխառուների խմբեր (2024թ.՝ չունի), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

**(է) Վարկերի մարման ժամկետներ**

Վարկային պորտֆելի մարման ժամկետների վերլուծությունը ներկայացված է *Ծանոթագրություն 29-ի* (զ) կետում, որն արտացոլում է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի՝ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետը մնացած ժամանակահատվածը:

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****20. ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐ և ՈՉ ՆՅՈՒԹԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ**

| հազ. դրամ                                        | Շենքեր           | Վարձակալված գույքի բարելավում | Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ | Տնտեսական գույք  | Փոխադրամիջոցներ | Ոչ նյութական ակտիվներ | Ընդամենը          |
|--------------------------------------------------|------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------------|-------------------|
| <b>Սկզբնական արժեք</b>                           |                  |                               |                                     |                  |                 |                       |                   |
| Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ           | 3,865,824        | 1,662,419                     | 5,319,100                           | 2,633,737        | 162,200         | 5,080,727             | 18,724,007        |
| Ավելացումներ                                     | –                | 141,141                       | 456,788                             | 238,029          | 11,651          | 1,297,924             | 2,145,533         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                         | –                | –                             | (122,506)                           | (231,126)        | (16,932)        | (177,039)             | (547,603)         |
| Վերադասակարգումներ                               | –                | –                             | 86,575                              | (85,675)         | –               | (900)                 | –                 |
| <b>Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b> | <b>3,865,824</b> | <b>1,803,560</b>              | <b>5,739,957</b>                    | <b>2,554,965</b> | <b>156,919</b>  | <b>6,200,712</b>      | <b>20,321,937</b> |
| <b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>               |                  |                               |                                     |                  |                 |                       |                   |
| Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ           | 1,171,459        | 295,491                       | 2,701,231                           | 1,423,830        | 85,689          | 2,116,955             | 7,794,655         |
| Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա                | 66,132           | 579,375                       | 613,516                             | 271,120          | 19,586          | 793,453               | 2,343,182         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                         | –                | –                             | (121,924)                           | (225,648)        | (16,314)        | (177,039)             | (540,925)         |
| Վերադասակարգումներ                               | –                | –                             | 2,262                               | (2,262)          | –               | –                     | –                 |
| <b>Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b> | <b>1,237,591</b> | <b>874,866</b>                | <b>3,195,085</b>                    | <b>1,467,040</b> | <b>88,961</b>   | <b>2,733,369</b>      | <b>9,596,912</b>  |
| <b>Հաշվեկշռային արժեք</b>                        |                  |                               |                                     |                  |                 |                       |                   |
| <b>2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>          | <b>2,628,233</b> | <b>928,694</b>                | <b>2,544,872</b>                    | <b>1,087,925</b> | <b>67,958</b>   | <b>3,467,343</b>      | <b>10,725,025</b> |
| <b>Սկզբնական արժեք</b>                           |                  |                               |                                     |                  |                 |                       |                   |
| Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ           | 3,857,852        | 1,272,342                     | 4,472,443                           | 2,222,450        | 139,870         | 4,231,653             | 16,196,610        |
| Ավելացումներ                                     | 7,972            | 406,850                       | 868,131                             | 502,901          | 49,476          | 1,138,497             | 2,973,827         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                         | –                | (14,023)                      | (24,445)                            | (91,393)         | (27,146)        | (289,423)             | (446,430)         |
| Վերադասակարգումներ                               | –                | (2,750)                       | 2,971                               | (221)            | –               | –                     | –                 |
| <b>2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>          | <b>3,865,824</b> | <b>1,662,419</b>              | <b>5,319,100</b>                    | <b>2,633,737</b> | <b>162,200</b>  | <b>5,080,727</b>      | <b>18,724,007</b> |
| <b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>               |                  |                               |                                     |                  |                 |                       |                   |
| Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ           | 1,096,200        | 221,499                       | 2,185,593                           | 1,226,614        | 85,123          | 1,694,406             | 6,509,435         |
| Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա                | 75,259           | 87,676                        | 531,752                             | 264,317          | 16,556          | 709,722               | 1,685,282         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                         | –                | (13,659)                      | (16,344)                            | (66,896)         | (15,990)        | (287,173)             | (400,062)         |
| Վերադասակարգումներ                               | –                | (25)                          | 230                                 | (205)            | –               | –                     | –                 |
| <b>Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b> | <b>1,171,459</b> | <b>295,491</b>                | <b>2,701,231</b>                    | <b>1,423,830</b> | <b>85,689</b>   | <b>2,116,955</b>      | <b>7,794,655</b>  |
| <b>Հաշվեկշռային արժեք</b>                        |                  |                               |                                     |                  |                 |                       |                   |
| <b>2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>          | <b>2,694,365</b> | <b>1,366,928</b>              | <b>2,617,869</b>                    | <b>1,209,907</b> | <b>76,511</b>   | <b>2,963,772</b>      | <b>10,929,352</b> |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 21. ՎԱՐՁԱԿԱԼՈՒԹՅՈՒՆ

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

#### (ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

| հազ. դրամ                                                         | 2025թ.           | 2024թ.           |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                   | 3,456,651        | 3,188,475        |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ավելացումներ/փոփոխություններ | 245,766          | 847,981          |
| Ժամանակաշրջանի մաշվածության ծախս                                  | (631,114)        | (579,805)        |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                         | <b>3,071,303</b> | <b>3,456,651</b> |

#### (բ) Վարձակալության գծով պարտավորություններ

| հազ. դրամ                                                     | 2025թ.           | 2024թ.           |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Մինչև մեկ տարի ժամկետով                                       | 925,600          | 838,778          |
| 1-2 տարի ժամկետով                                             | 899,792          | 901,242          |
| 2-5 տարի ժամկետով                                             | 1,880,546        | 2,300,436        |
| Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով                                  | 957,379          | 1,185,453        |
| <b>Ընդամենը չզեղչված վարձակալության գծով վճարվելիք գումար</b> | <b>4,663,317</b> | <b>5,225,909</b> |
| Չվաստակաճ ֆինանսական ծախսեր                                   | (1,168,869)      | (1,426,503)      |
| <b>Վարձակալության գծով պարտավորություններ</b>                 | <b>3,494,448</b> | <b>3,799,406</b> |

#### (գ) Ծախսերում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

| հազ. դրամ                                             | 2025թ.  | 2024թ.  |
|-------------------------------------------------------|---------|---------|
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն    | 631,114 | 579,805 |
| Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ | 388,822 | 393,231 |
| Կարճաժամկետ վարձակալությունների գծով ծախսեր           | 85,417  | 85,872  |

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

| հազ. դրամ                                                                                            | 2025թ.           | 2024թ.           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                                      | 3,799,406        | 3,415,391        |
| Փոփոխություններ ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի հետ կապված                 |                  |                  |
| Մարումներ                                                                                            | (622,117)        | (577,226)        |
| <b>Ընդամենը փոփոխություններ ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի հետ կապված</b> | <b>(622,117)</b> | <b>(577,226)</b> |
| <b>Այլ փոփոխություններ</b>                                                                           |                  |                  |
| Վարձակալության գծով պարտավորությունների ավելացումներ                                                 | 317,159          | 961,240          |
| Վճարված տոկոսներ                                                                                     | (396,118)        | (396,331)        |
| Տոկոսային ծախս                                                                                       | 388,822          | 393,231          |
| Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը                                                 | 7,296            | 3,101            |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                            | <b>3,494,448</b> | <b>3,799,406</b> |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 22. ԱՅԼ ԱԿՏԻՎՆԵՐ

| հազ. դրամ                                    | 2025թ.           | 2024թ.           |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Այլ ստացվելիք գումարներ*                     | 1,264,287        | 3,299,563        |
| Վարկային կորստի պահուստ**                    | (6,575)          | (11,257)         |
| <b>Ընդամենը զուտ այլ ֆինանսական ակտիվներ</b> | <b>1,257,712</b> | <b>3,288,306</b> |
| Կանխավճարներ                                 | 831,720          | 710,192          |
| Նյութեր                                      | 151,757          | 130,483          |
| Այլ                                          | 217,653          | 67,537           |
| <b>Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ</b>   | <b>1,201,130</b> | <b>908,212</b>   |
| <b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>                 | <b>2,458,842</b> | <b>4,196,518</b> |

\* Այլ ստացվելիք գումարներից 289,531 հազ. դրամ իրենից ներկայացնում է Վիզա համակարգում դրված գումարներ Բանկի հաճախորդների գործարքների ֆինանսավորելու համար և պետք է ստացվի հետ այն հաճախորդներից, ովքեր կատարում են գործարքները (2024թ. դեկտեմբերի 31՝ 1,957,092 հազ. դրամ):

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

### 23. ԲԱՆԿԵՐԻ և ԱՅԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԱՎԱՆԴՆԵՐ և ՄՆԱՑՈՐԴՆԵՐ և ԱՅԼ ՓՈԽԱՌՈՒ ՄԻՋՈՑՆԵՐ

(ա) Բանկերից և այլ ֆինանսական հաստատություններից ստացված ավանդներ և մնացորդներ

| հազ. դրամ                                                           | 2025թ.            | 2024թ.<br>Վերադասակարգ-<br>ված (Ծան. 2ե) |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------|
| Ժամկետային ավանդներ բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից | 51,543,534        | 20,710,547                               |
| Ընթացիկ հաշիվներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից               | 29,872,703        | 23,107,393                               |
| Լորո հաշիվներ                                                       | 6,801,095         | 166,269                                  |
| Այլ պարտավորություններ                                              | 1,017,717         | 3,483,162                                |
|                                                                     | <b>89,235,049</b> | <b>71,711,412</b>                        |

### (բ) Այլ փոխառու միջոցներ

| հազ. դրամ                                                    | 2025              | 2024<br>Վերադասակարգ-<br>ված (Ծան. 2ե) |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|
| Գրավով ապահովված վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից                             | 11,508,359        | 13,458,324                             |
| Գրավով ապահովված վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից | 10,028,963        | 10,785,717                             |
|                                                              | <b>21,537,322</b> | <b>24,284,419</b>                      |

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 21,911,702 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2024թ.՝ 23,805,339 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ վարկային կազմակերպություններից ստացված գրավով ապահովված վարկերի և ՀՀ ԿԲ-ից ստացված փոխառությունների համար (Ծանոթագրություն 19):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերում ներառված են 21,537,322 հազար դրամ գումարով վարկեր (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 27,451,592 հազար դրամ)՝ այդ միջոցներով համապատասխան պահանջները բավարարող վարկերի համար փոխառուներին ենթավարկավորելու պայմանավորվածություններով: Այս տեսակի ֆինանսավորման համար, որը տրամադրվում է տեղական և միջազգային ոչ պետական կազմակերպությունների կողմից տնտեսության որոշակի ոլորտներում փոքր և միջին բիզնեսին աջակցելու և հիփոթեքային շուկան զարգացնելու համար, փաստացի շուկա չի գործում: Այս վարկերն իրենցից ներկայացնում են շուկայի առանձին հատված և, համապատասխանաբար, սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը դրանք չի գեղչում:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 23. ԲԱՆԿԵՐԻ ԵՎ ԱՅԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԱՎԱՆԴՆԵՐ ԵՎ ՄՆԱՅՈՐԴՆԵՐ (շարունակություն)

#### (բ) Այլ փոխառու միջոցներ (շարունակություն)

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկում միջոցներ ունի չորս բանկ և այլ ֆինանսական կազմակերպություն (2024թ.՝ երեք բանկ և այլ ֆինանսական կազմակերպություն, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 56,129,376 հազար դրամ (2024թ.՝ 37,209,159 հազար դրամ):

Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում

| հազ. դրամ                                                                                           | 2025թ.             | 2024թ.      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|
| <b>Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ</b>                                                              | <b>24,244,041</b>  | 24,284,419  |
| <b>Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b>          |                    |             |
| Այլ փոխառու միջոցներից մուտքեր                                                                      | 2,195,611          | 3,678,363   |
| Այլ փոխառու միջոցների մարում                                                                        | (4,859,849)        | (3,706,737) |
| <b>Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b> | <b>(2,664,238)</b> | (28,374)    |
| <b>Այլ փոփոխություններ</b>                                                                          |                    |             |
| Տոկոսային ծախս                                                                                      | 1,675,798          | 1,818,185   |
| Վճարված տոկոսներ (դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից)                                    | (1,718,279)        | (1,830,189) |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                           | <b>21,537,322</b>  | 24,244,041  |

### 24. ՀԵՏԳՆՄԱՆ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԵՐԻ ԳԾՈՎ ՎՃԱՐՎԵԼԻՔ ԳՈՒՄԱՐՆԵՐ

| հազ. դրամ                                                  | 2025թ.            | 2024թ.     |
|------------------------------------------------------------|-------------------|------------|
| ՀՀ ԿԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ | –                 | 12,016,880 |
| Բանկերի հետ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ | 16,388,262        | 5,078,708  |
|                                                            | <b>16,388,262</b> | 17,095,588 |

ՀՀ ԿԲ-ի և բանկերի հետ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթերը ներառում են ֆինանսական ակտիվներ, որոնք չափվում են ինչպես ամորտիզացված արժեքով, այնպես էլ իրական արժեքով: 2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթերի ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 15,427,381 հազար դրամ (2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին՝ 14,732,571 հազար դրամ)՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների համար, մինչդեռ FVOCI արժեթղթեր չեն գրավադրվել (2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին՝ 385,583 հազար դրամ): Ամորտիզացված արժեքով արժեթղթերի իրական արժեքը կազմել է 17,918,301 հազար դրամ (2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին՝ 18,225,253 դրամ):

### 25. ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐ

| հազ. դրամ                                  | 2025թ.            | 2024թ.     |
|--------------------------------------------|-------------------|------------|
| Պարտքային արժեթղթեր՝ թողարկված ԱՄՆ դոլարով | 6,094,897         | 14,051,288 |
| Պարտքային արժեթղթեր՝ թողարկված ՀՀ դրամով   | 18,837,951        | 3,068,934  |
|                                            | <b>24,932,848</b> | 17,120,222 |

2025թ. ընթացքում Բանկը թողարկել է 31,750 հազար ԱՄՆ դոլար և 3,362 հազար դրամ անվանական արժեքով պարտատոմսեր (2024թ.՝ 12,254 հազար ԱՄՆ դոլար և 2,550 հազար դրամ):



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 25. ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐ (շարունակություն)

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակված են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում: Այնուամենայնիվ, 2025 թվականի չորրորդ եռամսյակում թողարկված պարտատոմսերը 4,707 հազար դրամ արժողությամբ չեն ցուցակվել Հայաստանի ֆոնդային բորսայում 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (2024թ. դեկտեմբերի 31՝ 893,727 դրամ):

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ շրջանառության մեջ գտնվող պարտքային արժեթղթերի մարման ժամկետները ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի համար 2026 թվականի փետրվարից մինչև 2028 թվականի հուլիսը, իսկ ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսերի համար՝ 2026 թվականի սեպտեմբերից մինչև 2029 թվականի հունվարը: Բոլոր պարտատոմսերի մարման ժամկետը կազմում է թողարկման օրվանից 2-ից 3.5 տարի: (2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ շրջանառության մեջ գտնվող պարտքային արժեթղթերի մարման ժամկետները ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի համար տատանվում են 2025 թվականի հունվարից մինչև 2027 թվականի օգոստոսը, իսկ ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսերի համար՝ 2025 թվականի հունվարից մինչև 2026 թվականի սեպտեմբերը: Բոլոր պարտատոմսերի մարման ժամկետը կազմում է թողարկման օրվանից 2-ից 3 տարի:)

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

| հազ. դրամ                                                                                           | 2025թ.            | 2024թ.            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ</b>                                                              | <b>17,120,222</b> | <b>15,506,851</b> |
| <b>Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b>          |                   |                   |
| Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից                                                             | 15,951,622        | 8,499,839         |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում                                                               | (7,815,848)       | (6,673,525)       |
| <b>Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b> | <b>8,135,774</b>  | <b>1,826,314</b>  |
| <b>Արտարժույթի փոխարժեքի տարբերությունների ազդեցությունը</b>                                        | <b>(571,887)</b>  | <b>(235,412)</b>  |
| <b>Այլ փոփոխություններ</b>                                                                          |                   |                   |
| Տոկոսային ծախս                                                                                      | 1,069,405         | 759,633           |
| Վճարված տոկոսներ (դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից)                                    | (820,666)         | (737,164)         |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                           | <b>24,932,848</b> | <b>17,120,222</b> |

### 26. ՀԱՃԱՆՈՐԴՆԵՐԻ ԸՆԹԱՑԻԿ ՀԱԾԻՎՆԵՐ և ԱՎԱՆԴՆԵՐ

| հազ. դրամ                                  | 2025թ.             | 2024թ.             |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ</b> |                    |                    |
| – ֆիզիկական անձիք                          | 84,155,757         | 79,740,032         |
| – Իրավաբանական անձինք                      | 63,268,565         | 63,063,828         |
| Ժամկետային ավանդներ                        |                    |                    |
| – ֆիզիկական անձիք                          | 59,675,345         | 47,045,823         |
| – Իրավաբանական անձինք                      | 52,662,903         | 33,170,339         |
|                                            | <b>259,762,570</b> | <b>223,020,022</b> |

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկում պահվող հաճախորդների ավանդների 9,812,626 հազար դրամ գումարով մնացորդները (2024թ.՝ 10,661,571 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ հաճախորդներին տրված վարկերի և Բանկի կողմից տրամադրված երաշխավորությունների համար:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք հաճախորդ (2024թ.՝ մեկ հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը և կազմում են 42,739,174 հազար դրամ (2024թ.՝ 22,949,077 հազար դրամ):

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

**27. ԱՅԼ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**

| հազ. դրամ                                             | 2025թ.           | 2024թ.            |
|-------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Վճարվելիք շահաբաժիններ                                | –                | 3,500,000         |
| Աշխատակիցներին վճարվելիք գումարներ                    | 3,502,857        | 3,441,730         |
| Վճարային համակարգերին վճարվելիք գումարներ             | 864,632          | 519,530           |
| Չհաշվանցված գործարքներ                                | 745,157          | 1,151,072         |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                     | 2,903,421        | 2,952,337         |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ԱՅԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>    | <b>8,016,067</b> | <b>11,564,922</b> |
| Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ                  | 1,316,172        | 1,114,830         |
| Վճարվելիք հարկեր՝ բացառությամբ շահույթահարկի          | 215,915          | 161,164           |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ԱՅԼ ՈՆ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b> | <b>1,532,087</b> | <b>1,275,994</b>  |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ԱՅԼ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>               | <b>9,548,154</b> | <b>12,840,916</b> |

**28. ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ և ՊԷՆՏԻՆՆԵՐ**

**(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ**

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 679,437 սովորական բաժնետոմսից (2024թ.՝ 679,437): 2025թ.-ի հուլիսին Բանկի Բաժնետերը որոշել է առկա բաժնետոմսերի անվանական արժեքը 50,000 դրամից հասցնել 75,100 դրամ, ինչի արդյունքում չբաշխված շահույթից 17,053,869 հազ. ՀՀ դրամ ուղղվել է բաժնետիրական կապիտալին:

Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 75,100դրամ (2024թ.՝ 50,000 դրամ):

2025թ. ընթացքում սովորական բաժնետոմսեր չեն թողարկվել (2024 թվականին նույնպես չէին թողարկվել): Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

**(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը**

**Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ**

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

**Շահաբաժիններ**

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

2025 թվականին Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հաստատել է 7,000,000 հազ ՀՀ դրամի շահաբաժիններ Բանկի բաժնետիրոջը բաշխելու համար, որն իրենից ներկայացնում է մեկ բաժնետոմսի դիմաց 10,3 հազար դրամ հայտարարված շահաբաժին: 2025 թվականին բաժնետիրոջը ընդհանուր վճարվել է 10,500,000 հազ ՀՀ դրամի չափով շահաբաժին, որից 3,500,000 հազ ՀՀ դրամը վերաբերում է 2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեզրված և վճարման ենթակա շահաբաժինների պարտավորությանը, իսկ 7,000,000 հազ ՀՀ դրամը վերաբերում է 2025 թվականին Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից հաստատված շահաբաժիններին (Ծան. 27):

2024 թվականին Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հաստատեց 8,500,000 հազար դրամի չափով դիվիդենտներ՝ Բանկի բաժնետերերին բաշխելու համար, որը ներառում էր 2023 թվականին բաժնետիրոջը վճարված 3,400,000 դրամ միջանկյալ դիվիդենտ և 2024 թվականին կուտակված լրացուցիչ 5,100,000 դրամ դիվիդենտ, որը ներկայացնում էր 2024 թվականին հայտարարված 7.5 հազար դրամ դիվիդենտ մեկ բաժնետոմսի համար: 2024 թվականին բաժնետիրոջը վճարվել է 1,600,000 դրամ դիվիդենտ, և 2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ մնացել է չվճարված 3,500,000 դրամ (Ծան. 27):

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ**

#### **(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր**

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

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

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

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

Պարտքային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերը թե՛ պորտֆելի և թե՛ առանձին գործառնությունների մակարդակով կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների համակարգի միջոցով և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) կողմից: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության տեսակից և չափից:

Ռիսկի թե՛ արտաքին և թե՛ ներքին գործոնները բացահայտվում և կառավարվում են Բանկի ներսում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում ռիսկի բոլոր գործոնների բացահայտմանը և ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված ընթացիկ միջոցառումների նպատակահարմարության որոշմանը: Բացի պարտքային և շուկայական ռիսկերի ստանդարտ վերլուծություն իրականացնելուց, Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական բաժինների հետ՝ նրանց գործունեության համապատասխան ոլորտների հետ կապված մասնագիտական դատողություններ ստանալու համար:

Բանկի ներքին փաստաթղթերի համաձայն՝ Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը և ներքին աուդիտի ծառայությունը հաճախ պատրաստում են Բանկի նշանակալի ռիսկերի կառավարման անդրադարձող հաշվետվություններ: Հաշվետվությունները ներառում են դիտարկումներ Բանկի ընթացակարգերի և մեթոդաբանության արդյունավետության գնահատման վերաբերյալ և առաջարկություններ դրանց բարելավման ուղղությամբ:

#### **(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն**

Այս ծանոթագրությունում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական ռիսկերին Բանկի ենթարկվածության վերաբերյալ:

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)**

#### **Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)**

##### **Վարկային ռիսկ**

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ հաճախորդը կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմը չի կատարում իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկում գործում են վարկային ռիսկին ենթարկվածությունը կառավարող քաղաքականություն և ընթացակարգեր (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար), ներառյալ պորտֆելի գծով ռիսկի կենտրոնացումը սահմանափակելու վերաբերյալ ուղեցույցները և Վարկային կոմիտեի ստեղծումը՝ վարկային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

- Վարկի դիմումների ուսումնասիրման և հաստատման ընթացակարգերը,
- Վարկառուների (իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- Պայմանագրային կողմերի, թողարկողների և ապահովագրական ընկերությունների վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- Գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- Վարկերի փաստաթղթավորման պահանջները,
- Վարկերի և այլ գործիքների, որոնց գծով Բանկը ենթարկված է վարկային ռիսկին, շարունակական հսկողության ընթացակարգերը:

Իրավաբանական անձանց վարկի դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող համապատասխան մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Կորպորատիվ վարկավորման վարչության, որը պատասխանատու է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության և ֆինանսական արդյունքների կառուցվածքային վերլուծության վրա: Այնուհետև, վարկի դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման տնօրինության կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը՝ Կորպորատիվ վարկավորման վարչության և Ռիսկերի կառավարման տնօրինության կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Բանկի իրավաբանական, անվտանգության ծառայության, ֆինանսական բաժինների կողմից՝ կախված առանձին ռիսկերից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է վարկային ռիսկին ենթարկվող առանձին գործիքների կատարողականը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառու կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Անհատների վարկային դիմումներն ուսումնասիրվում են Անհատների վարկավորման վարչության կողմից՝ կամ կիրառելով ավտոմատացված համակարգ գնահատման մոդելների օգտագործմամբ, կամ Ռիսկերի կառավարման տնօրինության միջոցով:

Բացի առանձին վարկերի վերլուծությունից, Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը վարկային պորտֆելը գնահատում է վարկային ռիսկի կենտրոնացվածության և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

##### **Վարկային ռիսկ. Ակնկալվող վարկային կորուստների գումարները**

*Արժեզրկման գնահատման համար օգտագործվող ելակետային տվյալներ, ենթադրություններ և մեթոդներ*

Տես հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը *Ծանոթագրություն 4 (ե) (vi)* կետում:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

#### (բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)

##### Վարկային ռիսկի նշանակալի ան

Որոշելու համար, արդյոք ֆինանսական գործիքի գծով պարտագանգման ռիսկը նշանակալիորեն անել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, Բանկը դիտարկում է ողջամիտ և հիմնավորվող տեղեկատվությունը, որը տեղին է և հասանելի առանց անհարկի ծախսումների կամ ջանքերի: Գնահատումը ներառում է քանակական և որակական տվյալները, ինչպես նաև Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների փորձի, վարկային որակի փորձագետների գնահատման և ապագայամետ տեղեկատվության վրա հիմնված վերլուծությունը:

Գնահատման նպատակն է պարզել, արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի նշանակալի ան՝ համեմատելով հետևյալ ցուցանիշները.

- Պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականությունն ամբողջ ժամկետի մնացած մասի ընթացքում՝ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ,
- Պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականությունն ամբողջ ժամկետի մնացած մասի ընթացքում ժամանակի տվյալ պահի համար, որը գնահատվել է վարկային ռիսկին ենթարկվող գործիքի սկզբնական ճանաչման պահին (ճշգրտված վաղաժամ մարումների ակնկալիքների փոփոխությունների մասով՝ կիրառելի լինելու դեպքում):

Բանկն օգտագործում է երեք չափանիշ, որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի նշանակալի ան.

- Զանակական թեստ՝ հիմք ընդունելով պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության փոփոխությունները,
- Որակական ցուցանիշներ, և
- Ժամկետանցության 30-օրյա սահմանափակիչ:

Բանկի վարկառուների ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին կանոնավոր կերպով հսկվում է, որի արդյունքում կարող է ի հայտ գալ վարկային ռիսկի նշանակալի անի հայտանիշ: Հսկողության համար որպես կանոն օգտագործվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

| Ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին (իրավաբանական անձանց տրված վարկեր)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին (իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– Հաճախորդի փաստաթղթերի, օրինակ՝ աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների, կառավարչական հաշվետվությունների, բյուջեների և կանխատեսումների պարբերական ուսումնասիրության ընթացքում ձեռք բերված տեղեկատվությունը: Ցուցանիշները, որոնց հատուկ ուշադրություն է դարձվում, ներառում են՝ համախառն շահույթի մարժաները, ֆինանսական լծակավորման ցուցանիշները, պարտքի սպասարկման գործակիցը, համապատասխանությունը կովենանտներին, կառավարման որակը, վերադաս ոլեկավար անձնակազմի փոփոխությունները:</li> <li>– Վարկանիշային գործակալությունների, մամուլի հոդվածների տվյալները, արտաքին վարկանիշների փոփոխությունների մասին տեղեկատվությունը:</li> <li>– Պարտատոմսերի գնանշված գները և պարտքի պարտագանգման սվոփերի գները վարկառուի համար՝ առկայության դեպքում:</li> <li>– Վակառուի քաղաքական, օրենսդրական և տեխնոլոգիական միջավայրի կամ նրա գործունեության փաստացի և ակնկալվող նշանակալի փոփոխությունները:</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Վճարումների մասին տեղեկատվությունը, ներառյալ ժամկետանցության կարգավիճակի, մարումների փոփոխականության մասին տեղեկատվությունը:</li> <li>– Տրամադրված սահմանաչափի օգտագործումը,</li> <li>– Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման դիմումը և դիմումի բավարարումը:</li> <li>– Առևտրային, ֆինանսական և տնտեսական պայմանների առկա և կանխատեսվող փոփոխությունները:</li> </ul> |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

#### (բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)

##### *Պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում*

###### *Շուկայում ցուցանիշների մոտեցում*

Բանկն անհատական հիմունքով գնահատում է 500,000 հազար դրամը գերազանցող չմարված հաշվեկշռային և արտահաշվեկշռային մնացորդով վարկերը:

Բանկը դիտարկում է միջազգային վարկանիշային գործակալությունների տեղեկատվությունն անհատական հիմունքով գնահատվող վարկերի հետ կապված պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականությունը գնահատելու համար: Բանկը սահմանում է պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության նվազագույն չափը, որը հավասար է այն երկրի կորպորատիվ վարկանիշին, որտեղ իր գործունեությունն է իրականացնում փոխառում:

###### *Խմբային հիմունքով գնահատվող*

Ժամկետանց օրերն օգտագործվում են որպես հիմնական ելակետային տվյալներ խմբային հիմունքով գնահատվող ֆինանսական գործիքների գծով պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքը ստեղծելիս անցումային մատրիցների Մարկովի մոդելում: Անցումային մատրիցները կառուցվում են նախորդ 36 ամիսների տվյալների հիման վրա:

###### *Անհատական գնահատված - Պարտագանգման դեպքում առաջացող կորուստ*

Անհատական հիմունքով գնահատվող գրավով ապահովված վարկերի պարտագանգման դեպքում առաջացող կորուստը գնահատելու համար Բանկը կիրառում է հետևյալ ենթադրությունները.

- Անշարժ գույք հանդիսացող գրավի արժեքը նվազեցվում է 20%-40%-ով:

Գրավի իրացման ժամկետը գնահատվում է 12-36 ամիս՝ կախված գրավի տեսակից, աշխարհագրական տարածաշրջանից և այլն:

Խմբային հիմունքով գնահատվող գրավով չապահովված վարկերի համար պարտագանգման դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկվում է անցյալ ժամանակաշրջանների վերականգնման դրույքների (պարտագանցումից հետո ստացված դրամական հոսքեր) վինտաժային վերլուծության հիման վրա: Անցյալ ժամանակաշրջանների վերականգնման դրույքները գեղջվում են վերականգնման ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվը: Պարտագանգման դեպքում առաջացող կորուստը գնահատելու համար Բանկն օգտագործում է հինգ տարվա պատմական տվյալները:

###### *Ապագայամետ տեղեկատվության ներառում*

Բանկը ներառում է ապագայամետ տեղեկատվությունը, երբ գնահատում է, արդյոք տեղի է ունեցել գործիքի վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր և երբ չափում է ակնկալվող վարկային կորուստները: Ապագայամետ տեղեկատվությունը գնահատելիս Բանկն օգտագործում է փորձագետների դատողությունները:

Բանկը վերլուծել և որոշակիացրել է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելների վարկային կորուստների հիմնական մակրոտնտեսական գործոնները: Օգտագործելով պատմական տվյալների վերլուծությունը, Բանկը գնահատել է մակրոտնտեսական փոփոխականների և ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելների պարտագանգման դրույքների միջև փոխհարաբերությունները: Վերլուծության արդյունքում Բանկը ՀՆԱ-ի իրական աճի տեմպը կիրառում է որպես ապագայամետ տեղեկատվություն ներառման հիմնական գործոն: Մակրոտնտեսական տվյալների կանխատեսումները Բանկը ստանում է երրորդ կողմից:

Բանկը կիրառում է հավանականությամբ կշռված մոտեցում ակնկալվող վարկային կորուստների հաշվարկի համար՝ դիտարկելով հնարավոր արդյունքների երեք սցենար օգտագործելով իրական ՀՆԱ աճի տեմպը որպես գլխավոր մակրոտնտեսական ցուցանիշ:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

#### (բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)

*Պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում (շարունակություն)*

*Վարկային ռիսկի նշանակալի աճի որոշում*

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր: Վարկային ռիսկի աճի նշանակալի լինելը որոշելիս դիտարկվում են ֆինանսական գործիքի և վարկառուի բնութագրերը և աշխարհագրական տարածաշրջանը: Նշանակալիության չափանիշները տարբեր են փոխատվության տարբեր տեսակների, մասնավորապես, իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրվող փոխատվությունների համար:

Սկզբնական ճանաչումից ի վեր վարկային ռիսկի աճը կարող է համարվել նշանակալի նաև այն դեպքերում, երբ դրա այդ մասին են վկայում Բանկի վարկային ռիսկի կառավարման գործընթացների հետ կապված որակական ցուցանիշները, որոնք այլ պարագայում կարող են ժամանակին ամբողջական առումով չարտացոլվել քանակական վերլուծության շրջանակում: Սա վերաբերում է վարկային ռիսկին ենթարկվող այն գործիքներին, որոնք բավարարում են բարձրացված ռիսկի որոշ չափանիշներին, որոնցից է հատուկ ուշադրության ցանկում ներառվելը: Նման որակական գործոնները հիմնված են փորձագետների դատողությունների և անցյալ ժամանակաշրջանների համապատասխան փորձի վրա:

Բանկը վարկային ռիսկի նշանակալի աճի մասին վկայող սահմանափակիչ է համարում ակտիվի ավելի քան 30 օր ժամկետանցությունը հաճախորդներին տրված վարկերի համար և 1 օր ժամկետանցությունը՝ բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների և ներդրումային արժեթղթերի համար: Ժամկետանց օրերի քանակը որոշվում է հաշվելով օրերն այն առաջին օրվանից, երբ վճարումն ամբողջությամբ չի ստացվել: Վճարում կատարելու ամսաթվերը որոշվում են առանց հաշվի առնելու արտոնյալ ժամանակահատվածը, որը կարող է տրամադրվել վարկառուին:

Որպես ընդհանուր ցուցանիշ համարվում է, որ տեղի է ունեցել վարկային ռիսկին ենթարկվող գործիքի վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, եթե Բանկի քանակական մոդելների հիման վրա որոշվում է, որ ֆինանսական գործիքի մնացած ժամկետի համար պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականությունն աճել է ավելի քան 64%-ով:

Եթե գոյություն ունի վկայություն, որ այլևս չկա վարկային ռիսկի նշանակալի աճ ի համեմատություն սկզբնական ճանաչման, գործիքի գծով կորստի պահուստը կրկին չափվում է 12-ամսյա ակնկալվող վարկային կորուստների չափով: Վարկային ռիսկի աճի որոշ որակական ցուցանիշներ, այդ թվում՝ վերանայված պայմանների խախտումը, կարող են վկայել պարտագանգման ռիսկի աճի մասին, որը պահպանվում է, նույնիսկ երբ ցուցանիշն ինքնին դադարում է գոյություն ունենալ: Նման դեպքերում Բանկը սահմանում է երեք ամիս ժամկետով փորձաշրջան, որի ընթացքում ֆինանսական ակտիվի գծով վճարումները պետք է կատարվեն ժամանակին և սահմանված չափով՝ ապացուցելու համար, որ վարկային ռիսկը նշանակալիորեն նվազել է: Վարկի պայմանագրային պայմանների փոփոխության դեպքում ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստների ճանաչման չափանիշների այլևս բավարարված չլինելու ապացույց կարող է հանդիսանալ արդիական տեղեկատվությունը, որ առկա է վճարումները ժամանակին կատարելու պատմություն՝ փոփոխված պայմանագրային պայմաններին համապատասխան:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

#### (բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)

##### *Պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում (շարունակություն)*

##### *Պարտագանգության սահմանում*

Բանկը համարում է, որ ֆինանսական ակտիվի գծով տեղի է ունեցել պարտագանգում, եթե՝

- Հավանական չէ, որ վարկառուի ամբողջությամբ կկատարի Բանկի նկատմամբ ստանձնած իր վարկային պարտավորությունները, եթե Բանկը չձեռնարկի այնպիսի գործողություններ, ինչպիսին գրավի իրացումն է (առկայության դեպքում),
- Բանկի նկատմամբ վարկառուի նշանակալի վարկային պարտավորություններից որևէ մեկն ավելի քան 90 օր ժամկետանց է հաճախորդներին տրված վարկերի համար և ավելի քան 30 օր՝ բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների և ներդրումային արժեթղթերի համար: Օվերդրաֆտները ժամկետանց են համարվում այն օրվանից, երբ հաճախորդը խախտում է սահմանված սահմանաչափը կամ երբ հաճախորդին առաջարկվում է այնպիսի սահմանաչափ, որը ցածր է ընթացիկ չմարված գումարից, կամ
- Հավանական է դառնում, որ ակտիվի պայմանները կվերանայվեն վարկառուի սնանկության արդյունքում՝ վարկային պարտավորությունները կատարելու վարկառուի անկարողության պատճառով:

Վարկառուի հետ կապված պարտագանգման տեղի ունենալը գնահատելիս՝ Բանկը դիտարկում է հետևյալը՝

- Որակական ցուցանիշները, օրինակ՝ կովենանտների խախտումը,
- Զանազակալ ցուցանիշները, օրինակ՝ նույն թողարկողի կողմից Բանկի նկատմամբ այլ պարտավորության ժամկետանց կարգավիճակը և չկատարումը և
- Բանկի ներսում մշակված և արտաքին աղբյուրներից ստացված տվյալները:

Ելակետային տվյալները, որոնք օգտագործվում են ֆինանսական գործիքի գծով պարտագանգման տեղի ունենալը գնահատելու համար, և դրանց նշանակալիությունը կարող են փոփոխվել ժամանակի ընթացքում՝ հանգամանքների փոփոխություններն արտացոլելու համար:

##### *Վերափոխված ֆինանսական ակտիվներ*

Վարկի պայմանագրային պայմանները կարող են վերափոխվել մի շարք պատճառներից ելնելով, ներառյալ շուկայական պայմանների փոփոխությունը, հաճախորդների պահպանումը և այլ գործոնները, որոնք կապված չեն հաճախորդի վճարունակության ներկայիս կամ հնարավոր վատթարացման հետ: Գոյություն ունեցող վարկը, որի պայմանները վերափոխվել են, կարող է ապաճանաչվել, և վերաբանակցված վարկը կարող է ճանաչվել որպես նոր վարկ իրական արժեքով՝ *Ծանոթագրություն 4 (ե) (v)* կետում ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն:

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերափոխվում են, և վերափոխումը չի հանգեցնում ապաճանաչման, որոշելու համար, թե արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի նշանակալի աճ, համեմատվում են՝

- Պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականությունը ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝ ելնելով փոփոխված պայմաններից,
- Պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականությունը ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում, որը գնահատվում է սկզբնական ճանաչման պահին առկա տվյալների և սկզբնական պայմանագրային պայմանների հիման վրա:

Եթե վերափոխումը հանգեցնում է ապաճանաչման, ճանաչվում է նոր վարկ և դասվում 1-ին փուլին (ենթադրելով, որ այն պարտքային առումով արժեզրկված չէ այդ պահին):



## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)**

#### **(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)**

*Պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում (շարունակություն)*

*Վերափոխված ֆինանսական ակտիվներ (շարունակություն)*

Բանկը վերաբանակցում է ֆինանսական դժվարություններ ունեցող հաճախորդների վարկերի պայմանները (վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայում)՝ նպատակ ունենալով առավելագույնի հասցնել պարտքի վերադարձման հնարավորությունները և նվազագույնի հասցնել պարտազանցման ռիսկը: Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ վարկի պայմանները վերնայավում են ընտրանքային կարգով, եթե փոխառուներ կա պահին չի կատարել պարտքի գծով իր պարտականությունները կամ գոյություն ունի պարտազանցման մեծ ռիսկ, եթե գոյություն ունի վկայություն, որ փոխառու ձեռնարկել է բոլոր ողջամիտ քայլերը մարումները սկզբնական պայմանագրային պայմանների համաձայն կատարելու համար և ակնկալվում է, որ կկարողանա կատարել իր պարտականությունները վերանայված պայմաններով:

Պայմանների վերանայումը սովորաբար ներառում է մարման ժամկետի երկարացումը, տոկոսների վճարման ժամկետների փոփոխությունը և կովենանտների պայմանների փոփոխությունը: Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման քաղաքականությունը գործում է թե՛ ֆիզիկական և թե՛ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համար:

Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման Բանկի քաղաքականության շրջանակում վերափոխված ֆինանսական ակտիվների համար պարտազանցման հավանականության գնահատումն արտացոլում է այն հանգամանքը, թե արդյոք փոփոխությունը բարելավել է կամ վերականգնել է տոկոսները և մայր գումարը հավաքագրելու Բանկի կարողությունը, ինչպես նաև վարկային պայմանագրերի պայմանների նման վերանայումների Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների փորձը: Այս գործընթացի շրջանակում Բանկը գնահատում է փոխառուի կողմից մարումները ժամանակին կատարելու հնարավորությունը պայմանագրի պայմանների փոփոխության դեպքում և դիտարկում է տարբեր վարքագծային ցուցանիշներ:

Ընդհանուր առմամբ, վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայումն իրենից ներկայացնում է վարկային ռիսկի նշանակալի աճի որակական ցուցանիշ, և պայմանների վերանայման ակնկալիքը կարող է հանդես գալ որպես պարտքային առումով արժեզրկման վկայություն (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv)): Անհրաժեշտ է, որ հաճախորդը հետևողականորեն ցուցադրի պարտաճանաչ վճարման վարքագիծ վեց ամսվա ընթացքում, մինչև որ վարկն այլևս չհամարվի պարտքային առումով արժեզրկված/վարկի հետ կապված այլևս չարձանագրվի պարտազանցում, կամ մինչև որ չհամարվի, որ պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունն այնքան է նվազել, որ կորստի պահուստը կարող է կրկին չափվել 12-ամսյա ակնկալվող վարկային կորուստներին հավասար գումարով:

*Ակնկալվող վարկային կորուստների չափում*

Ակնկալվող վարկային կորուստները չափելիս որպես առանցքային ելակետային տվյալներ հանդես են գալիս հետևյալ փոփոխականների ժամկետային կառուցվածքները.

- Պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը,
- Կորուստը պարտազանցման դեպքում,
- Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին:

1-ին փուլի գործիքների գծով ակնկալվող վարկային կորուստները հաշվարկվում են բազմապատկելով 12-ամսյա պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորստի գումարով և պարտքի գումարով պարտազանցման պահին: Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստները հաշվարկվում են բազմապատկելով ամբողջ ժամկետի համար պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորստի գումարով և պարտքի գումարով պարտազանցման պահին:

## **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

### **29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)**

#### **(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)**

*Պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում (շարունակություն)*

*Ակնկալվող վարկային կորուստների չափում (շարունակություն)*

Պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության գնահատման մեթոդաբանությունը ներկայացված է վերը՝ «Պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում» բաժնում:

Պարտքի գումարը պարտագանգման պահին իրենից ներկայացնում է պարտքի ակնկալվող գումարը պարտագանգման դեպքում: Բանկը պարտագանգման պահին պարտքի գումարը հաշվարկում է հիմք ընդունելով պայմանագրային կողմի պարտքի ընթացիկ գումարը և պայմանագրով թույլատրվող և մաշվածության արդյունքում այդ գումարի հնարավոր փոփոխությունները: Ֆինանսական ակտիվի համար պարտքի գումարը պարտագանգման պահին իրենից ներկայացնում է վերջինիս համախառն հաշվեկշռային արժեքը պարտագանգման պահին: Փոխատվության հանձնառությունների համար պարտքի գումարը պարտագանգման պահին իրենից ներկայացնում է հնարավոր ապագա գումարները, որոնք կարող են օգտագործվել պայմանագրի շրջանակում, որոնք գնահատվում են անցյալ ժամանակաշրջանների դիտարկումների և ապագայամետ տեղեկատվության հիման վրա: Ֆինանսական երաշխավորությունների համար պարտքի գումարը պարտագանգման պահին իրենից ներկայացնում է վճարման ենթակա գումարը ֆինանսական երաշխավորության կատարման պահին:

Ինչպես նշված է վերը և պայմանով, որ 1-ին փուլի ֆինանսական ակտիվների համար առավելագույնս կօգտագործվի պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության 12-ամսյա ցուցանիշը, Բանկը ակնկալվող վարկային կորուստները չափում է հաշվի առնելով պարտագանգման ռիսկն այն առավելագույն պայմանագրային ժամանակահատվածում (ներառյալ վարկառուի երկարաձգման բոլոր հնարավորությունները), որի ընթացքում այն ենթարկվում է վարկային ռիսկին, եթե նույնիսկ Բանկը դիտարկում է ավելի երկար ժամանակահատված վարկային ռիսկի կառավարման նպատակների համար: Առավելագույն պայմանագրային ժամանակահատվածը տևում է մինչև այն ամսաթիվը, երբ Բանկն իրավունք ունի պահանջել փոխատվության մարումը կամ դադարեցնել փոխատվության հանձնառությունը կամ երաշխավորությունը:

Եթե ցուցանիշի մոդելավորումն իրականացվում է խմբային հիմունքով, ֆինանսական գործիքները խմբավորվում են ըստ ռիսկի ընդհանրական բնութագրերի, որոնք ներառում են գործիքի տեսակը և գրավի տեսակը:

Խմբավորումները պետք է կանոնավոր հիմունքով վերանայվեն՝ առանձին խմբերի շրջանակում վարկային ռիսկին ենթարկվող ֆինանսական գործիքների միատեսակ լինելն ապահովելու համար:

Այն պորտֆելների համար, որոնց վերաբերյալ Բանկն ունի անցյալ ժամանակաշրջանների սահմանափակ տվյալներ, ներքին աղբյուրներից հասանելի տեղեկատվությունը լրացնելու համար օգտագործվում է արտաքին աղբյուրներից ստացված ուղենիշային տեղեկատվությունը:

#### **Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում**

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են այն ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք՝

- Հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ,
- Հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր պայմանագրի կամ համանման գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցվելու հանգամանքից:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ գործիքների քլիրինգի պայմանագրերը, հետգնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության գլխավոր պայմանագրերը: Համանման ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության և փոխառության պայմանագրերը:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

#### (բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)

##### Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում (շարունակություն)

Բանկը ստանում և ընդունում է գրավ դրամական միջոցների և շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետգնման, հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի գծով:

Նման գրավի համար գործում են տվյալ ոլորտում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Սա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կարող են գրավադրվել կամ վաճառվել գործարքի ժամկետի ընթացքում, սակայն պետք է վերադարձվեն մինչև գործարքի ավարտը: Այս պայմանները յուրաքանչյուր պայմանագրային կողմին իրավունք են տալիս նաև դադարեցնել համապատասխան գործարքը՝ պայմանագրային կողմի կողմից գրավ տրամադրելու անկարողության դեպքում:

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտազանցում կատարելու, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկանալու դեպքում:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ      | Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար |                                     | Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ |              |             |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
|                                                         |                                                               | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում                                                                  | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում | Ֆին. գործիքներ                                                  | Ստացված գրավ | 2ուտ գումար |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 13,162,140                                                    | –                                                                                                    | 13,162,140                          | –                                                               | 13,162,140   | –           |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ</b>                                        |                                                               |                                                                                                      |                                     |                                                                 |              |             |
| <b>Ֆինանսական ակտիվներ</b>                              | 13,162,140                                                    | –                                                                                                    | 13,162,140                          | –                                                               | 13,162,140   | –           |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ          | (16,388,262)                                                  | –                                                                                                    | (16,388,262)                        | 15,427,381                                                      | –            | (960,881)   |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ</b>                                        |                                                               |                                                                                                      |                                     |                                                                 |              |             |
| <b>Ֆինանսական պարտավորություններ</b>                    | (16,388,262)                                                  | –                                                                                                    | (16,388,262)                        | 15,427,381                                                      | –            | (960,881)   |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

**29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)**

**(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)**

**Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ      | Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար |                                                                                            | Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ |                     |                    |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
|                                                         |                                                               | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների գումար           | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների գումար | Ֆին. գործիքներ                                                  | Ստացված գրավ        | Չուտ գումար        |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 14,620,460                                                    | –                                                                                                    | 14,620,460                                                                                 | –                                                               | (14,620,460)        | –                  |
| <b>Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ</b>                     | <b>14,620,460</b>                                             | <b>–</b>                                                                                             | <b>14,620,460</b>                                                                          | <b>–</b>                                                        | <b>(14,620,460)</b> | <b>–</b>           |
| Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ          | (17,095,588)                                                  | –                                                                                                    | (17,095,588)                                                                               | 15,118,155                                                      | –                   | (1,977,433)        |
| <b>Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ</b>           | <b>(17,095,588)</b>                                           | <b>–</b>                                                                                             | <b>(17,095,588)</b>                                                                        | <b>15,118,155</b>                                               | <b>–</b>            | <b>(1,977,433)</b> |

Վերը աղյուսակներում բացահայտված՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների համախառն և զուտ գումարները չափվում են ամորտիզացված արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

**(գ) Շուկայական ռիսկ**

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխությունների հետևանքով: Շուկայական ռիսկը ներառում է արժույթային, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսակիր և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձնահատուկ փոփոխությունների ազդեցությանը և շուկայական գների ու արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխականության մակարդակի փոփոխություններին: Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակն է կառավարել և հսկել շուկայական ռիսկին ենթարկվածությունը և պահպանել այն ընդունելի սահմանաչափերում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը:

Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ-ն: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման տնօրինության առաջարկությունների հիման վրա:

Բանկը կառավարում է շուկայական ռիսկը՝ սահմանելով բաց դիրքերի սահմանաչափեր ֆինանսական գործիքների գծով, տոկոսադրույքների փոփոխության ժամկետներ, արտարժույթի դիրքեր և կորուստների սահմանաչափեր, որոնք կանոնավոր կերպով մշտադիտարկվում, ուսումնասիրվում և հաստատվում են Վարչության կողմից:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

#### (գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

##### (i) Արժույթային ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արժույթային ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների հետևանքով: Թեև Բանկը հեջավորում է իր ենթարկվածությունն արժույթային ռիսկին, այս գործառնությունները չեն որակվում որպես հեջավորման փոխհարաբերություն՝ ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների պահանջների համաձայն:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| հազ. դրամ                                                                                 | ՀՀ դրամ            | ԱՄՆ դոլար          | Եվրո               | Այլ արտարժույթ *   | Ընդամենը           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>                                                                           |                    |                    |                    |                    |                    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                     | 15,996,079         | 24,747,470         | 4,266,268          | 7,985,040          | 52,994,857         |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր | 9,976,997          | 4,505,024          | 758,958            | –                  | 15,240,979         |
| Բանկի կողմից պահվող Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                    | 20,458,589         | 12,153,050         | –                  | 1,919,513          | 34,531,152         |
| Բանկի կողմից պահվող Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված                      | 15,382,593         | –                  | –                  | –                  | 15,382,593         |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ            | 24,322,357         | 43,477,117         | 18,590,110         | 298,104            | 86,687,688         |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                   | 11,624,568         | 1,524,935          | –                  | –                  | 13,149,503         |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ                                              | 197,453,400        | 43,558,001         | 23,741,172         | 4,511,198          | 269,263,771        |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                                   | 523,404            | 713,947            | 19,504             | 857                | 1,257,712          |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                  | <b>295,737,987</b> | <b>130,679,544</b> | <b>47,376,012</b>  | <b>14,714,712</b>  | <b>488,508,255</b> |
| <b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>                                                                 |                    |                    |                    |                    |                    |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                       | 71,835,651         | 28,268,332         | 7,556,101          | 3,112,287          | 110,772,371        |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                            | 14,141,690         | –                  | 2,246,572          | –                  | 16,388,262         |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                             | 6,094,897          | 18,837,951         | –                  | –                  | 24,932,848         |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                  | 132,133,831        | 86,421,553         | 33,184,171         | 8,023,015          | 259,762,570        |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                    | 3,259,928          | 234,520            | –                  | –                  | 3,494,448          |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                                                         | 6,116,168          | 1,279,485          | 592,596            | 27,818             | 8,016,067          |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                                        | <b>233,582,165</b> | <b>135,041,841</b> | <b>43,579,440</b>  | <b>11,163,120</b>  | <b>423,366,566</b> |
| <b>Արժույթային սվոփի պայմանագրեր</b>                                                      | <b>2,679,619</b>   | <b>4,974,816</b>   | <b>(4,490,100)</b> | <b>(3,010,406)</b> | <b>153,929</b>     |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                                         | <b>64,835,441</b>  | <b>612,519</b>     | <b>(693,528)</b>   | <b>541,186</b>     | <b>65,469,753</b>  |

\* Այլ արտարժույթը հիմնականում ներառում է ռուբլով արտահայտված մնացորդները:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

#### (գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

##### (i) Արժույթային ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| հազ. դրամ                                                                                 | ՀՀ դրամ            | ԱՄՆ դոլար          | Եվրո              | Այլ արտարժույթ *   | Ընդամենը           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>                                                                           |                    |                    |                   |                    |                    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                     | 16,718,967         | 10,324,215         | 6,011,780         | 6,212,793          | 39,267,755         |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր |                    |                    |                   |                    |                    |
| Բանկի կողմից պահվող Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված                      | 7,241,205          | 7,498,847          | 599,407           | –                  | 15,339,459         |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                        | 385,583            | –                  | –                 | –                  | 385,583            |
| Բանկի կողմից պահվող Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված                      | 21,574,380         | 24,749,127         | –                 | –                  | 46,323,507         |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ           | 14,692,076         | –                  | –                 | –                  | 14,692,076         |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                   | 14,570,182         | 21,328,624         | 20,819,694        | 5,207,347          | 61,925,847         |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ                                             | 9,835,573          | 4,770,849          | –                 | –                  | 14,606,422         |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                                   | 151,600,579        | 41,925,100         | 7,113,926         | 219,398            | 200,859,003        |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                                   | 977,063            | 2,291,462          | 15,710            | 4,071              | 3,288,306          |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                  | <b>237,595,608</b> | <b>112,888,224</b> | <b>34,560,517</b> | <b>11,643,609</b>  | <b>396,687,958</b> |
| <b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>                                                                 |                    |                    |                   |                    |                    |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                       | 53,003,991         | 12,557,481         | 4,710,500         | 1,439,440          | 71,711,412         |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                            | 17,095,588         | –                  | –                 | –                  | 17,095,588         |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                             | 3,068,934          | 14,051,288         | –                 | –                  | 17,120,222         |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                  | 102,569,817        | 82,681,009         | 30,489,619        | 7,279,577          | 223,020,022        |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                    | 3,663,074          | 136,332            | –                 | –                  | 3,799,406          |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                                                         | 9,127,634          | 1,028,623          | 1,397,668         | 10,997             | 11,564,922         |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                                        | <b>188,529,038</b> | <b>110,454,733</b> | <b>36,597,787</b> | <b>8,730,014</b>   | <b>344,311,572</b> |
| <b>Արժույթային սվոփի պայմանագրեր</b>                                                      | <b>3,244,906</b>   | <b>(2,151,258)</b> | <b>2,069,450</b>  | <b>(2,292,766)</b> | <b>870,332</b>     |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                                         | <b>52,311,476</b>  | <b>282,233</b>     | <b>32,180</b>     | <b>620,829</b>     | <b>53,246,718</b>  |

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի նվազումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Վերլուծությունն իրականացնելիս հաշվի են առնվել նախքան հարկումը գումարները և հիմք են ընդունվել արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխությունները, որոնք Բանկը դիտարկում էր որպես ողջամտորեն հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

#### (a) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

##### (i) Արժույթային ռիսկ (շարունակություն)

| հազ. դրամ                                        | 2025թ.   | 2024թ. |
|--------------------------------------------------|----------|--------|
| ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճ 10%-ով | 61,252   | 28,223 |
| ՀՀ դրամի նկատմամբ եվրոյի փոխարժեքի աճ 10%-ով     | (69,353) | 3,218  |

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի աճը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն, սակայն հակառակ ազդեցություն վերը նշված գումարների վրա՝ ելնելով այն ենթադրությունից, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

##### (ii) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական պարտավորությունների հետ կապված իր պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվելու են դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման հիմնարար գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել կորուստների ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական հոսքերի հետ կապված պարտականությունները սահմանված ժամկետներում կատարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Բանկը ձգտում է պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածք, որը կազմված է թողարկված պարտքային արժեթղթերից, այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերից, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և անհատների ավանդներից, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելներ՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և արդյունավետ բավարարելու համար:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- Դրամական հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և այդ դրամական հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- Ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- Պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- Պարտքի հաշվին ֆինանսավորման ներգրավման ծրագրերի մշակում,
- Բարձր իրացվելի ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական հոսքերի դադարեցման դեպքում,
- Իրացվելիության և ֆինանսավորման անընդհատությունն ապահովող ծրագրերի մշակում,
- Օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության հսկողություն:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

#### (գ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)

##### (ii) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Գանձապետարանը բաժիններից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառուցվածքի ու ապագայում պլանավորվող գործունեությունից ակնկալվող դրամական հոսքերի կանխատեսումների վերաբերյալ: Այնուհետև, Գանձապետարանը ձևավորում է կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների համապատասխան պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է առևտրական նպատակով պահվող կարճաժամկետ իրացվելի արժեթղթերից, բանկերին տրված վարկերից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ ամբողջ Բանկում:

Գանձապետարանն իրականացնում է իրացվելիության դիրքի հսկողություն օրական կտրվածքով և իրացվելիության կանոնավոր սթրես-թեստեր՝ շուկայական սովորական և ավելի խիստ պայմանները ներառող տարբեր սցենարների շրջանակում: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս դեկավարությամբ շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացնում է ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Գանձապետարանի կողմից:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների գծով չգեղջված դրամական հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված ամենավաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված դրամական ներհոսքի և արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումարն իրենից ներկայացնում է չգեղջված պայմանագրային դրամական հոսքերը ֆինանսական պարտավորությունների կամ փոխատվության հանձնառությունների գծով:

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ մարման ժամկետների 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| հազ. դրամ                                                                    | Ցպահանջ<br>և մինչև<br>1 ամիս | 1-3 ամիս          | 3-6 ամիս          | 6-12 ամիս         | Ավելի քան<br>1 տարի | Ներհոսքի/<br>(արտա-<br>հոսքի)<br>ընդհա-<br>նուր<br>համա-<br>խառն<br>գումար | Հաշվեկշռ.<br>արժեք |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Ոչ ածանցյալ<br/>պարտավորություններ</b>                                    |                              |                   |                   |                   |                     |                                                                            |                    |
| Բանկերի և այլ<br>ֆինանսական<br>կազմակերպությունների<br>ավանդներ և մնացորդներ | 37,913,109                   | 1,072,895         | 2,065,508         | 31,875,997        | 49,063,422          | 121,990,931                                                                | 110,772,371        |
| Հետգնման պայմանագրերի<br>գծով վճարվելիք<br>գումարներ                         | 16,405,738                   | -                 | -                 | -                 | -                   | 16,405,738                                                                 | 16,388,262         |
| Թողարկված պարտքային<br>արժեթղթեր                                             | 245,609                      | 2,091,946         | 2,461,283         | 3,191,916         | 19,730,913          | 27,721,667                                                                 | 24,932,848         |
| Հաճախորդների ընթացիկ<br>հաշիվներ և ավանդներ                                  | 155,282,790                  | 10,499,087        | 18,922,128        | 58,054,996        | 22,880,278          | 265,639,279                                                                | 259,762,570        |
| Վարձակալության գծով<br>պարտավորություններ                                    | 73,834                       | 156,341           | 234,512           | 460,913           | 3,737,717           | 4,663,317                                                                  | 3,494,448          |
| Այլ ֆինանսական<br>պարտավորություններ                                         | 5,100,671                    | -                 | 1,577,183         | 1,338,213         | -                   | 8,016,067                                                                  | 8,016,067          |
| <b>Ածանցյալ<br/>պարտավորություններ</b>                                       |                              |                   |                   |                   |                     |                                                                            |                    |
| -ներհոսք                                                                     | (4,601,464)                  | -                 | -                 | -                 | (3,052,971)         | (7,654,435)                                                                | -                  |
| -արտահոսք                                                                    | 4,614,149                    | -                 | -                 | -                 | 2,886,358           | 7,500,507                                                                  | -                  |
| <b>Ընդամենը ֆինանսական<br/>պարտավորություններ</b>                            | <b>215,034,436</b>           | <b>13,820,269</b> | <b>25,260,614</b> | <b>94,922,035</b> | <b>95,245,717</b>   | <b>444,283,070</b>                                                         | <b>423,366,566</b> |
| <b>Փոխատվության<br/>հանձնառություններ</b>                                    | <b>23,173,924</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>23,173,924</b>                                                          | <b>-</b>           |



## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

(շարունակություն)

### 29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

#### (գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

##### (գ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ մարման ժամկետների 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| հազ. դրամ                                                                    | Ցպահանջ<br>և մինչև<br>1 ամիս | 1-3 ամիս          | 3-6 ամիս          | 6-12 ամիս         | Ավելի<br>քան<br>1 տարի | Ներհոսքի/<br>(արտա-<br>հոսքի)<br>ընդհա-<br>նուր<br>համա-<br>խառն<br>գումար | Հաշվեկշռ.<br>արժեք |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Ոչ ածանցյալ<br/>պարտավորություններ</b>                                    |                              |                   |                   |                   |                        |                                                                            |                    |
| Բանկերի և այլ<br>ֆինանսական<br>կազմակերպությունների<br>ավանդներ և մնացորդներ | 27,583,352                   | 2,034,917         | 2,601,581         | 7,017,691         | 45,841,840             | 85,079,381                                                                 | 71,711,412         |
| Հետգնման պայմանագրերի<br>գծով վճարվելիք<br>գումարներ                         | 17,102,448                   | -                 | -                 | -                 | -                      | 17,102,448                                                                 | 17,095,588         |
| Թողարկված պարտքային<br>արժեթղթեր                                             | 2,534,331                    | 2,150,879         | 170,557           | 3,513,595         | 9,875,860              | 18,245,222                                                                 | 17,120,222         |
| Հաճախորդների ընթացիկ<br>հաշիվներ և ավանդներ                                  | 148,361,175                  | 9,042,948         | 11,061,136        | 46,076,285        | 11,889,359             | 226,430,903                                                                | 223,020,022        |
| Վարձակալության գծով<br>պարտավորություններ                                    | 16,241                       | 155,754           | 209,762           | 457,021           | 4,387,132              | 5,225,910                                                                  | 3,799,406          |
| Այլ ֆինանսական<br>պարտավորություններ                                         | 8,591,770                    | -                 | 2,047,685         | -                 | 925,467                | 11,564,922                                                                 | 11,564,922         |
| Ածանցյալ<br>պարտավորություններ                                               |                              |                   |                   |                   |                        |                                                                            |                    |
| -ներհոսք                                                                     | (2,691,744)                  | (2,538,547)       | (556,349)         | -                 | -                      | (5,786,640)                                                                | -                  |
| -արտահոսք                                                                    | 2,680,550                    | 1,802,133         | 433,625           | -                 | -                      | 4,916,308                                                                  | -                  |
| <b>Ընդամենը ֆինանսական<br/>պարտավորություններ</b>                            | <b>201,497,573</b>           | <b>12,648,084</b> | <b>15,967,997</b> | <b>57,064,592</b> | <b>72,919,658</b>      | <b>362,778,454</b>                                                         | <b>344,311,572</b> |
| <b>Փոխատվության<br/>հանձնառություններ</b>                                    | <b>26,198,045</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>               | <b>26,198,045</b>                                                          | <b>-</b>           |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)****(ii) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

| հազ. դրամ                                                                                       | Ցպահանջ և<br>մինչև 1 ամիս | 1-3 ամիս          | 3-12 ամիս         | 1-5 տարի           | Ավելի քան<br>5 տարի | Անժամ-կետ         | Ժամկետ-տանց*   | Ընդամենը           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                                 |                           |                   |                   |                    |                     |                   |                |                    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                           | 52,994,857                | –                 | –                 | –                  | –                   | –                 | –              | 52,994,857         |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի<br>միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                       | 4,062                     |                   |                   | 170,074            | –                   | –                 | –              | 174,136            |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ<br>ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող<br>ներդրումային արժեթղթեր | 61,655                    | 152,639           | 4,248,746         | 8,718,574          | 1,253,218           | 806,147           | –              | 15,240,979         |
| Բանկի կողմից պահվող<br>Ամորտիզացված արժեքով չափվող<br>ներդրումային արժեթղթեր                    | 5,763,124                 | 6,880,562         | 8,986,030         | 2,700,711          | 10,200,725          | –                 | –              | 34,531,152         |
| Բանկի կողմից պահվող<br>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի<br>դիմաց<br>գրավադրված                   | 5,460,593                 | –                 | 3,837,062         | –                  | 6,084,938           | –                 | –              | 15,382,593         |
| Ներդրումներ ասոցիացված<br>կազմակերպություններում                                                | –                         | –                 | –                 | –                  | –                   | 7,823,436         | –              | 7,823,436          |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպություններին տրված վարկեր և<br>փոխատվություններ           | 72,755,000                | 5,231,908         | 2,934,922         | 5,765,858          | –                   | –                 | –              | 86,687,688         |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով<br>ստացվելիք գումարներ                                      | 13,149,503                | –                 | –                 | –                  | –                   | –                 | –              | 13,149,503         |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և<br>փոխատվություններ                                                | 5,873,089                 | 11,662,871        | 44,711,956        | 137,203,950        | 69,083,190          | –                 | 728,715        | 269,263,771        |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական<br>ակտիվներ                                                    | –                         | –                 | –                 | –                  | –                   | 10,725,025        | –              | 10,725,025         |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                             | –                         | –                 | –                 | –                  | –                   | 3,071,303         | –              | 3,071,303          |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                              | –                         | –                 | –                 | –                  | –                   | 1,129,881         | –              | 1,129,881          |
| Այլ ակտիվներ                                                                                    | 2,114,551                 | –                 | 13,548            | 231,093            | 82,585              | 17,065            | –              | 2,458,842          |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                        | <b>158,176,434</b>        | <b>23,927,980</b> | <b>64,732,264</b> | <b>154,790,260</b> | <b>86,704,656</b>   | <b>23,572,857</b> | <b>728,715</b> | <b>512,633,166</b> |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)****(գ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)****(գ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)**

| հազ. դրամ                                                              | Տպահանջ և մինչև 1 ամիս | 1-3 ամիս          | 3-12 ամիս           | 1-5 տարի          | Ավելի քան 5 տարի  | Անժամ-կետ         | Ժամկետ-տանց*   | Ընդամենը           |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| <b>Պարտավորություններ</b>                                              |                        |                   |                     |                   |                   |                   |                |                    |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ | 16,747                 | –                 | –                   | 3,460             | –                 | –                 | –              | 20,207             |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ    | 38,078,219             | 713,551           | 34,928,828          | 32,535,586        | 4,516,187         | –                 | –              | 110,772,371        |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                         | 16,388,262             | –                 | –                   | –                 | –                 | –                 | –              | 16,388,262         |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                          | 236,994                | 1,953,431         | 4,505,674           | 18,236,749        | –                 | –                 | –              | 24,932,848         |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                               | 155,152,291            | 10,112,153        | 73,661,551          | 20,250,062        | 586,513           | –                 | –              | 259,762,570        |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն                                     | –                      | –                 | –                   | –                 | –                 | 705,397           | –              | 705,397            |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                 | 17,640                 | 112,050           | 439,370             | 2,089,872         | 835,516           | –                 | –              | 3,494,448          |
| Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ                                    | –                      | –                 | 1,590,228           | –                 | –                 | –                 | –              | 1,590,228          |
| Այլ պարտավորություններ                                                 | 6,632,757              | –                 | 1,577,183           | 1,338,214         | –                 | –                 | –              | 9,548,154          |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                     | <b>216,522,910</b>     | <b>12,891,185</b> | <b>116,702,834</b>  | <b>74,453,943</b> | <b>5,938,216</b>  | <b>705,397</b>    | <b>–</b>       | <b>427,214,485</b> |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                      | <b>(58,346,476)</b>    | <b>11,036,795</b> | <b>(51,970,570)</b> | <b>80,336,317</b> | <b>80,766,440</b> | <b>22,867,460</b> | <b>728,715</b> | <b>85,418,681</b>  |

\* Ժամկետանց վարկերի ժամկետանց մասը;

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)****(ii) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

| հազ. դրամ                                                                                       | Ցպահանջ և<br>մինչև 1 ամիս | 1-3 ամիս          | 3-12 ամիս         | 1-5 տարի           | Ավելի քան<br>5 տարի | Անժամ-կետ         | Ժամկետ-տանց*   | Ընդամենը           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                                 |                           |                   |                   |                    |                     |                   |                |                    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                           | 39,267,755                | –                 | –                 | –                  | –                   | –                 | –              | <b>39,267,755</b>  |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի<br>միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                       | 870,332                   | –                 | –                 | –                  | –                   | –                 | –              | <b>870,332</b>     |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ<br>ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող<br>ներդրումային արժեթղթեր | 742,094                   | 1,629,187         | 4,531,047         | 7,646,941          | 790,190             | –                 | –              | <b>15,339,459</b>  |
| Բանկի կողմից պահվող<br>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի<br>դիմաց<br>գրավադրված                   | –                         | –                 | –                 | –                  | 385,583             | –                 | –              | <b>385,583</b>     |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող<br>ներդրումային արժեթղթեր                                           | 8,861,210                 | 22,536,295        | 13,680,371        | 1,201,848          | 43,783              | –                 | –              | <b>46,323,507</b>  |
| Բանկի կողմից պահվող<br>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի<br>դիմաց<br>գրավադրված                   | –                         | –                 | 1,865,241         | –                  | 12,826,835          | –                 | –              | <b>14,692,076</b>  |
| Ներդրումներ ասոցիացված<br>կազմակերպություններում                                                | –                         | –                 | –                 | –                  | –                   | 7,586,623         | –              | <b>7,586,623</b>   |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպություններին տրված վարկեր և<br>փոխառություններ            | 50,436,560                | 2,674,387         | 5,976,307         | 2,228,057          | 603,260             | –                 | 7,276          | <b>61,925,847</b>  |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով<br>ստացվելիք գումարներ                                      | 14,606,422                | –                 | –                 | –                  | –                   | –                 | –              | <b>14,606,422</b>  |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և<br>փոխառություններ                                                 | 4,848,294                 | 10,978,456        | 33,641,696        | 98,029,487         | 52,907,757          | –                 | 453,313        | <b>200,859,003</b> |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական<br>ակտիվներ                                                    | –                         | –                 | –                 | –                  | –                   | 10,929,352        | –              | <b>10,929,352</b>  |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                             | –                         | –                 | –                 | –                  | –                   | 3,456,651         | –              | <b>3,456,651</b>   |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                              | –                         | –                 | –                 | –                  | –                   | 2,020,530         | –              | <b>2,020,530</b>   |
| Այլ ակտիվներ                                                                                    | 3,618,983                 | –                 | 354,422           | 132,706            | 60,550              | –                 | 29,857         | <b>4,196,518</b>   |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ակտիվներ</b>                                                                       | <b>123,251,650</b>        | <b>37,818,325</b> | <b>60,049,084</b> | <b>109,239,039</b> | <b>67,617,958</b>   | <b>23,993,156</b> | <b>490,446</b> | <b>422,459,658</b> |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)****(գ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)****(ii) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)**

| հազ. դրամ                                                                    | Տպահանջ և<br>մինչև 1 ամիս | 1-3 ամիս          | 3-12 ամիս           | 1-5 տարի          | Ավելի քան<br>5 տարի | Անժամ-կետ         | Ժամկետ-տանց*   | Ընդամենը           |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| <b>Պարտավորություններ</b>                                                    |                           |                   |                     |                   |                     |                   |                |                    |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպությունների ավանդներ և<br>մնացորդներ    | 27,581,487                | 2,023,906         | 9,476,422           | 26,202,190        | 6,427,407           | –                 | –              | 71,711,412         |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք<br>գումարներ                            | 17,095,588                | –                 | –                   | –                 | –                   | –                 | –              | 17,095,588         |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր<br>Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և<br>ավանդներ | 2,521,581                 | 2,033,625         | 3,172,646           | 9,392,370         | –                   | –                 | –              | 17,120,222         |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն                                           | 148,354,189               | 8,972,071         | 55,552,105          | 9,592,113         | 549,544             | –                 | –              | 223,020,022        |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                       | –                         | –                 | –                   | –                 | –                   | 337,070           | –              | 337,070            |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                       | 18,121                    | 91,601            | 394,857             | 2,300,706         | 994,121             | –                 | –              | 3,799,406          |
| Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ                                          | –                         | –                 | 2,073,310           | –                 | –                   | –                 | –              | 2,073,310          |
| Այլ պարտավորություններ                                                       | 9,867,764                 | –                 | 2,047,686           | 925,466           | –                   | –                 | –              | 12,840,916         |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                           | <b>205,438,730</b>        | <b>13,121,203</b> | <b>72,717,026</b>   | <b>48,412,845</b> | <b>7,971,072</b>    | <b>337,070</b>    | <b>–</b>       | <b>347,997,946</b> |
| <b>Չուտ դիրքը</b>                                                            | <b>(82,187,080)</b>       | <b>24,697,122</b> | <b>(12,667,942)</b> | <b>60,826,194</b> | <b>59,646,886</b>   | <b>23,656,086</b> | <b>490,446</b> | <b>74,461,712</b>  |

\* Ժամկետանց վարկերի ժամկետանց մասը:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

#### (գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

##### (ii) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Իրացվելիության բացասական կարճաժամկետ դիրքը կառավարելու համար Բանկը հիմնվում է այն ֆինանսական արժեթղթերի վրա, որոնք կարող են վաճառվել կամ գրավադրվել հետզնման պայմանագրերի շրջանակում, և այն ենթադրության վրա, որ ժամկետային ավանդները կերկարաձգվեն մարման ժամկետից հետո:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար Բանկի կողմից կիրառվող հիմնական ուղենիշը բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունն է: Այս նպատակով բարձր իրացվելի ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները, նոստրո հաշիվները, ՀՀ կառավարության և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթերը և այն կորպորատիվ պարտքային արժեթղթերը, որոնց համար գործում է ակտիվ և իրացվելի շուկա, որոնք գրավադրված չեն և որոնց օգտագործումը ոչ մի կերպ սահմանափակված չէ: Ցպահանջ պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ցպահանջ ավանդները, ինչպես նաև ըստ պահանջի վճարման ենթակա այլ պարտավորությունները:

#### (դ) Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Բանկի Խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով:

Ծախույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է ժամանակաշրջանի գուտ տոկոսային եկամտի վրա՝ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հիման վրա, և գուտ առևտրային եկամտի վրա՝ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող առևտրային գործիքների հիման վրա: Կապիտալի զգայունությունը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսադրույքների թույլատրելի փոփոխությունների հանդեպ հաշվարկվում է՝ վերագնահատելով իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները՝ հիմնվելով այն ենթադրության վրա, որ առկա են եկամտաբերության կորի գուգահեռ տեղաշարժեր:

|                | Բազիսային<br>կետերի<br>ավելացում<br>2025թ. | 2025<br>տոկոսային<br>եկամտի<br>զգայունություն<br>2025թ. | Կապիտալի<br>զգայունություն<br>2025թ. |
|----------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Արժույթ</b> |                                            |                                                         |                                      |
| ՀՀ դրամ        | 1%                                         | 3,536,648                                               | (305,338)                            |
| ԱՄՆ դոլար      | 1%                                         | 544,408                                                 | (113,755)                            |
| Եվրո           | 1%                                         | 101,740                                                 | (13,261)                             |
| Ռուբլի         | 1%                                         | 129                                                     | –                                    |

|                | Բազիսային<br>կետերի<br>ավելացում<br>2024թ. | 2024<br>տոկոսային<br>եկամտի<br>զգայունություն<br>2024թ. | Կապիտալի<br>զգայունություն<br>2024թ. |
|----------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Արժույթ</b> |                                            |                                                         |                                      |
| ՀՀ դրամ        | 1%                                         | 2,656,055                                               | (184,452)                            |
| ԱՄՆ դոլար      | 1%                                         | 485,070                                                 | (74,904)                             |
| Եվրո           | 1%                                         | 52,070                                                  | (10,329)                             |
| Ռուբլի         | 1%                                         | 93                                                      | –                                    |

Բազիսային կետերի 1% նվազումը կունենա հավասար, սակայն հակառակ նշանով ազդեցությունը վերոնշյալ գումարների վրա:

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**  
**(շարունակություն)**

**30. ԿԱՊԻՏԱԼԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ**

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից:

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է օրենսդրությամբ առևտրային բանկերի համար որպես կապիտալ սահմանված հոդվածները:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության նվազագույն ցուցանիշը («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») կազմում էր 11% (2024թ.՝ 11%): 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր օրենսդրությամբ սահմանված ցուցանիշին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| հազ. դրամ                                                                                                            | 2025թ.<br>Աուդիտի<br>չենթարկված | 2024թ.<br>Աուդիտի<br>չենթարկված |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>1-ին մակարդակի կապիտալ</b>                                                                                        |                                 |                                 |
| 1-ին մակարդակի հիմնական կապիտալ                                                                                      | 82,203,102                      | 73,973,030                      |
| Նվազեցումներ և ճշգրտումներ                                                                                           | (13,826,735)                    | (18,328,744)                    |
| <b>Ընդամենը 1-ին մակարդակի կապիտալ</b>                                                                               | <b>68,376,367</b>               | <b>55,644,286</b>               |
| <b>2-րդ մակարդակի կապիտալ</b>                                                                                        |                                 |                                 |
| 2-րդ մակարդակի կապիտալ                                                                                               | 6,179,460                       | 4,786,120                       |
| Նվազեցումներ                                                                                                         | (2,057,080)                     | (1,546,548)                     |
| <b>Ընդամենը 2-րդ մակարդակի կապիտալ</b>                                                                               | <b>4,122,380</b>                | <b>3,239,572</b>                |
| <b>Ընդամենը կապիտալ</b>                                                                                              | <b>72,498,747</b>               | <b>58,883,858</b>               |
| <b>Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվները՝ ներառյալ պարտքային, շուկայական և գործառնական ռիսկերը</b>                        | <b>385,564,032</b>              | <b>305,073,943</b>              |
| <b>Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)</b> | <b>18.80%</b>                   | <b>19.30%</b>                   |

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկի կշիռների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի և պայմանագրային կողմի հետ կապված պարտքային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականը՝ հաշվի առնելով պահանջներին համապատասխանող ցանկացած գրավ կամ երաշխավորություն: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չհանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր կորուստների առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

**31. ՓՈԽՆՏՎՈՒԹՅԱՆ ՀԱՆՁՆԱՌՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու հանձնառություններ: Այս հանձնառությունները նախատեսում են վարկային ռեսուրսների տրամադրում հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների տեսքով:

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ երրորդ անձանց հանդեպ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումը երաշխավորելու համար: Այս պայմանագրերն ունեն հաստատուն ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

Փոխատվության հանձնառությունների, ֆինանսական երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է վարկային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք գործում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

**31. ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՀԱՆՁՆԱՌՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են փոխատվության հանձնառություններն ըստ դասակարգերի: Աղյուսակում փոխատվության հանձնառությունների գծով արտացոլված գումարները ենթադրում են, որ այդ գումարներն ամբողջությամբ տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների գծով արտացոլված գումարներն իրենցից ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կճանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն իրենց պայմանագրային պարտականությունները:

| հազ. դրամ                                       | 2025թ.            | 2024թ.            |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Պայմանագրային գումար</b>                     |                   |                   |
| Վարկային քարտերի գծով հանձնառություններ         | 4,891,780         | 3,758,670         |
| Վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառություններ | 17,063,497        | 14,488,552        |
| Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ              | 1,218,647         | 7,950,823         |
|                                                 | <b>23,173,924</b> | <b>26,198,045</b> |

Վերը ներկայացված ընդհանուր պայմանագրային փոխատվության հանձնառությունները պարտադիր չէ որ իրենցից ներկայացնեն դրամական միջոցների գծով ապագա պահանջներ, քանի որ այս հանձնառությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել մինչև կատարվելը: Վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառությունների մեծամասնությունն իրենցից չի ներկայացնում Բանկի ոչ պայմանական փոխատվության հանձնառություն:

Վարկային քարտերի գծով հանձնառությունները և վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառություններն հիմնականում դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Վարկային քարտերի գծով հանձնառությունները և վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառությունները պարտքային առումով ժամկետանց չեն կամ արժեզրկված չեն:

**32. ՊԱՅՄԱՆԱԿԱՆ ԴԵՊԷՐ**

**(ա) Ապահովագրություն**

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրության ոլորտը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գույքն ապահովագրված է, և Բանկն ունի «Բանկերս Բլանկետ Բոնդ» (Banker's Blanket Bond (BBB)) ապահովագրության պայմանագիր մինչև 12,000 հազար ԱՄՆ դոլար գումարով:

**(բ) Դատական վարույթներ**

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: Ղեկավարությունը գտնում է, որ նման վարույթների կամ հայցերի արդյունքում առաջացող պարտավորությունների վերջնական գումարը, եթե այդպիսիք լինեն, նշանակալի բացասական ազդեցություն չի ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

**(գ) Պայմանական հարկային պարտավորություններ**

Հայաստանի հարկային համակարգը, լինելով համեմատաբար նոր, բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատական որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հստակ չեն, հակասական են, ինչը ենթադրում է տարբեր մեկնաբանություններ: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել այլ երկրների ռիսկերի համեմատ շատ ավելի մեծ ռիսկեր: Ղեկավարությունը գտնում է, որ համապատասխանաբար է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատական որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:



ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ  
(շարունակություն)

33. ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐ ԿԱՊԿՑՎԱԾ ԿՈՂՄԵՐԻ ՀԵՏ

(ա) Հսկողություն

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի մայր կազմակերպությունն է Այրի Գրուփ ՓԲԸ-ն և վերջնական հսկող անձը՝ Լալա Բախչեցյանը:

(բ) Գործարքներ Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

| հազ. դրամ                              | 2024թ.           | 2023թ.           |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| Բանկի Խորհրդի և Վարչության անդամներ    |                  |                  |
| Աշխատակիցների կարճաժամկետ հատուցումներ | 1,273,969        | 1,126,641        |
| Երկարաժամկետ հատուցումներ              | 630,000          | 550,000          |
|                                        | <b>1,903,969</b> | <b>1,676,641</b> |

Այս գումարները ներառում են Խորհրդի և Վարչության անդամների դրամային և ոչ դրամային հատուցումները, որոնք հաշվեգրված են համապատասխան ժամանակաշրջանների շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| հազ. դրամ                                     | 2025թ.  | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | 2024թ.  | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % |
|-----------------------------------------------|---------|--------------------------------|---------|--------------------------------|
| <b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն</b> |         |                                |         |                                |
| <b>Ակտիվներ</b>                               |         |                                |         |                                |
| Տրված վարկեր (համախառն)                       | 403,599 | 10.2%                          | 520,923 | 10.45%                         |
| Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ               | (627)   | –                              | (772)   | –                              |
| Այլ ակտիվներ                                  | 2,720   | –                              | 13,575  | –                              |
| <b>Պարտավորություններ</b>                     |         |                                |         |                                |
| Ստացված ավանդներ                              | 352,610 | 6.3%                           | 288,807 | 5.88%                          |
| Ընթացիկ հաշիվներ                              | 121,535 | –                              | 183,700 | –                              |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                 | 208,933 | 6.4%                           | 73,298  | 4.43%                          |
| Փոխատվության հանձնառություններ                | 64,659  | –                              | 57,326  | –                              |

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում արտացոլված գումարները դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

| հազ. դրամ                                      | 2025թ.   | 2024թ.   |
|------------------------------------------------|----------|----------|
| <b>Շահույթ կամ վնաս</b>                        |          |          |
| Տոկոսային եկամուտ                              | 42,421   | 51,158   |
| Տոկոսային ծախս                                 | (35,511) | (58,396) |
| Չուտ արժեզրկումից կորուստ                      | 2        | 120      |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ | 5,709    | 7,718    |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս    | (6,061)  | (29,269) |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****33. ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐ ԿԱՊԿԱՑՎԱԾ ԿՈՂՄԵՐԻ ՀԵՏ (շարունակություն)****(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ**

Ստորև ներկայացված են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները

|                                                                                                       | Մայր կազմակերպություն |                                | Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետերեր |                                | Ասոցիացված կազմակերպություն |                                | Այլ       |                                | Ընդամենը<br>հազ.դրամ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------|--------------------------------|----------------------|
|                                                                                                       | հազ. դրամ             | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ                                 | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ                   | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % |                      |
| <b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ</b>                                                |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                      |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ                                                         | –                     | –                              | –                                         | –                              | –                           | –                              | 53,914    | 10.70%                         | 53,914               |
| Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ                                                                       | –                     | –                              | –                                         | –                              | –                           | –                              | (91)      | –                              | (91)                 |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ – վճարային համակարգեր | –                     | –                              | –                                         | –                              | 1,998,236                   | –                              | –         | –                              | 1,998,236            |
| Արժեզրկման պահուստ                                                                                    | –                     | –                              | –                                         | –                              | (3,360)                     | –                              | –         | –                              | (3,360)              |
| <b>Պարտավորություններ</b>                                                                             |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                      |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                                   |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                      |
| - Ընթացիկ հաշիվներ                                                                                    | –                     | –                              | –                                         | –                              | 18,148,616                  | 3%-4.5%                        | –         | –                              | 18,148,616           |
| - Ժամկետային ավանդներ                                                                                 | –                     | –                              | –                                         | –                              | 1,488,089                   | 6.47%                          | –         | –                              | 1,488,089            |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                              |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                      |
| - Ընթացիկ հաշիվներ                                                                                    | 1,049,088             | –                              | 213,941                                   | –                              | –                           | –                              | 351,851   | –                              | 1,614,880            |
| - Ժամկետային ավանդներ                                                                                 | 354,912               | 8.7%                           | –                                         | –                              | –                           | –                              | 252,472   | 5.51%                          | 607,384              |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                                         | –                     | –                              | –                                         | –                              | –                           | –                              | 96,150    | 8.69%                          | 96,150               |
| Ֆինանսական վիճակի հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ                                               | –                     | –                              | –                                         | –                              | –                           | –                              | –         | –                              | –                    |
| Փոխատվության հանձնառություններ                                                                        | –                     | –                              | –                                         | –                              | –                           | –                              | 1,227,257 | 0.00%                          | 1,227,257            |
| <b>Շահույթ (վնաս)</b>                                                                                 |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                      |
| Տոկոսային եկամուտ                                                                                     | –                     | –                              | –                                         | –                              | –                           | –                              | 81,213    | –                              | 81,213               |
| Տոկոսային ծախս                                                                                        | (75,654)              | –                              | –                                         | –                              | (712,805)                   | –                              | (48,488)  | –                              | (836,947)            |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ                                                        | 183                   | –                              | 92                                        | –                              | 3,093,235                   | –                              | 26,626    | –                              | 3,120,136            |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս                                                           | (999)                 | –                              | (53)                                      | –                              | (2,479,974)                 | –                              | (23,768)  | –                              | (2,504,794)          |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)****33. ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐ ԿԱՊԿԿՅՎԱԾ ԿՈՂՄԵՐԻ ՀԵՏ (շարունակություն)****(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)**

Ստորև ներկայացված են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

|                                                                                                       | Մայր կազմակերպություն |                                | Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետերեր |                                | Ասոցիացված կազմակերպություն |                                | Այլ       | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | Ընդամենը հազ.դրամ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------|--------------------------------|-------------------|
|                                                                                                       | հազ. դրամ             | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ                                 | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ                   | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % |           |                                |                   |
|                                                                                                       |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| <b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ</b>                                                |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ                                                         | -                     | -                              | -                                         | -                              |                             |                                | 54,116    | 10.79%                         | <b>54,116</b>     |
| Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ                                                                       | -                     | -                              | -                                         | -                              |                             |                                | (60)      | -                              | <b>(60)</b>       |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ – վճարային համակարգեր | -                     | -                              | -                                         | -                              | 1,959,832                   | -                              | -         | -                              | <b>1,959,832</b>  |
| <b>Պարտավորություններ</b>                                                                             |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                                   |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| - Ընթացիկ հաշիվներ                                                                                    | -                     | -                              | -                                         | -                              | 14,229,032                  | -                              | -         | -                              | <b>14,229,032</b> |
| - Ժամկետային ավանդներ                                                                                 | -                     | -                              | -                                         | -                              | 958,784                     | 5.83%                          | -         | -                              | <b>958,784</b>    |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                              |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| - Ընթացիկ հաշիվներ                                                                                    | 371,172               | -                              | 497,819                                   | -                              | -                           | -                              | 1,202,514 | -                              | <b>2,071,505</b>  |
| - Ժամկետային ավանդներ                                                                                 | -                     | -                              | 4,886                                     | 4.49%                          | -                           | -                              | 137,876   | 5.24%                          | <b>142,762</b>    |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                                         | -                     | -                              | -                                         | -                              |                             |                                | 32,417    | 4.36%                          | <b>32,417</b>     |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                | -                     | -                              | -                                         | -                              | 213,215                     | -                              | -         | -                              | <b>213,215</b>    |
| <b>Շահույթ (վնաս)</b>                                                                                 |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| Տոկոսային եկամուտ                                                                                     | -                     | -                              | -                                         | -                              | -                           | -                              | 20,085    | -                              | <b>20,085</b>     |
| Տոկոսային ծախս                                                                                        | (6,995)               | -                              | (229)                                     | -                              | (568,116)                   | -                              | (31,246)  | -                              | <b>(606,586)</b>  |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ                                                        | 278                   | -                              | 14,010                                    | -                              | 2,067,471                   | -                              | 52,354    | -                              | <b>2,134,113</b>  |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս                                                           | -                     | -                              | (28)                                      | -                              | (592,670)                   | -                              | (775)     | -                              | <b>(593,473)</b>  |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

### (շարունակություն)

#### 34. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ

Բանկը ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը չափելիս կիրառում է ստորև ներկայացված իրական արժեքի հիերարխիան, որն արտացոլում է չափումների ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը:

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները (չճշգրտված):
- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշված գներից տարբեր ելակետային տվյալները, որոնք դիտելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գներից ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել են նմանատիպ գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները, նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գներն ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդներ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտելի են շուկայական տվյալներից:
- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնց դեպքում գնահատման մեթոդները ներառում են դիտելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալները և ոչ դիտելի ելակետային տվյալները նշանակալի ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գների հիման վրա, որոնց գծով պահաջվում են նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու համար:

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների, բացի ստորև նշված աղյուսակներում ներկայացվածների, մոտավորապես համապատասխանում են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

| հազ. դրամ                                                                                    | Մակարդակ 1 | Մակարդակ 2 | Մակարդակ 3  | Ընդամենը    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-------------|-------------|
| <b>Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ</b>                                   |            |            |             |             |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                       |            |            |             |             |
| – Ածանցյալ ակտիվներ                                                                          | –          | 174,136    | –           | 174,136     |
| – Ածանցյալ պարտավորություններ                                                                | –          | (20,207)   | –           | (20,207)    |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր    |            |            |             |             |
| – Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ                                                | –          | 14,434,831 | –           | 14,434,831  |
| – Բաժնային գործիքներ                                                                         | 424,245    | –          | 381,902     | 806,147     |
| <b>Ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների և պարտավորությունների բացահայտված իրական արժեքը</b> |            |            |             |             |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                           | 7,607,364  | 47,321,365 | –           | 54,928,729  |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ                                                 | –          | –          | 271,888,615 | 271,888,615 |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                     | –          | –          | 259,991,953 | 259,991,953 |

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

### 34. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

| հազ. դրամ                                                                                    | Մակարդակ 1 | Մակարդակ 2 | Մակարդակ 3  | Ընդամենը    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-------------|-------------|
| <b>Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ</b>                                   |            |            |             |             |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                       |            |            |             |             |
| - Ածանցյալ ակտիվներ                                                                          | -          | 870,332    | -           | 870,332     |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր    |            |            |             |             |
| - Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ                                                | -          | 14,982,948 | -           | 14,982,948  |
| - Բաժնային գործիքներ                                                                         | 397,543    | -          | 344,551     | 742,094     |
| <b>Ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների և պարտավորությունների բացահայտված իրական արժեքը</b> |            |            |             |             |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                           | -          | 64,638,530 | -           | 64,638,530  |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ                                                | -          | -          | 197,918,931 | 197,918,931 |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                     | -          | -          | 223,635,934 | 223,635,934 |

Իրական արժեքի այս գնահատականի նպատակն է ներկայացնել այն մոտավոր գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվը վաճառելու կամ կվճարվեր պարտավորությունը փոխանցելու համար չափման ամսաթվի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և կողմնակալ դատողությունները, իրական արժեքը չպետք է դիտվի որպես իրացման գին՝ անմիջապես ակտիվների վաճառքի կամ պարտավորությունների փոխանցման ժամանակ:

Գնահատման մեթոդները ներառում են գուտ ներկա արժեքի և զեղչված դրամական հոսքերի մոդելները, նմանատիպ գործիքների հետ համեմատությունը, որոնց համար առկա են շուկայական դիտելի գներ, և գնահատման այլ մոդելները: Գնահատման մեթոդներում կիրառվող ենթադրությունները և ելակետային տվյալները ներառում են ոչ ռիսկային և ուղենիշային տոկոսադրույքները, վարկային սփռեղերը և այլ հավելավճարները, որոնք օգտագործվում են զեղչման դրույքները, պարտատոմսերի և բաժնետոմսերի գները, արտարժույթի փոխարժեքները, բաժնային գործիքների և բաժնային գործիքների ինդեքսի գները գնահատելու համար: Գնահատման մեթոդների նպատակն է ստանալ այն իրական արժեքը, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի գինը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, որը կորոշվեր շուկայի մասնակիցների կողմից «անկախ կողմերի միջև գործարքում»:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

(շարունակություն)

34. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ (շարունակություն)

Մակարդակ 3-ում գտնվող, իրական արժեքով չափվող ակտիվների շարժը

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է Մակարդակ 3-ում գտնվող իրական արժեքով չափվող ակտիվների և պարտավորությունների տարեսկիզբ և տարեվերջի գումարների համադրումը՝

| հազ. դրամ                                                                                                     | 2024 թ.<br>դեկտեմբերի<br>31-ի<br>դրությամբ | Վերաչափում<br>, ճանաչված<br>այլ<br>համապարփակ<br>եկամտում | Ձեռքբերումներ | 2025 թ.<br>դեկտեմբերի<br>31-ի<br>դրությամբ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|
| Ֆինանսական ակտիվներ                                                                                           |                                            |                                                           |               |                                            |
| Ներդրումային արժեթղթեր -բաժնային արժեթղթեր այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունիքի միջոցով իրական արժեքով չափվող | 344,551                                    | 37,351                                                    | –             | 381,902                                    |
| Ընդհանուր 3-րդ մակարդակի ֆինանսական ակտիվներ                                                                  | 344,551                                    | 37,352                                                    | –             | 381,902                                    |

| հազ. դրամ                                                                                                     | 2023 թ.<br>դեկտեմբերի<br>31-ի<br>դրությամբ | Վերաչափում<br>, ճանաչված<br>այլ<br>համապարփակ<br>եկամտում | Ձեռքբերումներ | 2024 թ.<br>դեկտեմբերի<br>31-ի<br>դրությամբ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|
| Ֆինանսական ակտիվներ                                                                                           |                                            |                                                           |               |                                            |
| Ներդրումային արժեթղթեր -բաժնային արժեթղթեր այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունիքի միջոցով իրական արժեքով չափվող | 37,695                                     | 127,051                                                   | 217,157       | 344,551                                    |
| Ընդհանուր 3-րդ մակարդակի ֆինանսական ակտիվներ                                                                  | 37,695                                     | 127,051                                                   | 217,157       | 344,551                                    |

Տարվա ընթացքում շահույթում կամ վնասում ճանաչված մակարդակի 3-րդի բաժնային գործիքներից ստացված շահաբաժինների եկամուտը կազմել է 2,535 հազար դրամ (2024թ.՝ 5,870 հազար դրամ):

Նշանակալի ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալների փոփոխությունների ազդեցությունը իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակ 3-ում դասակարգված ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի չափման վրա

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակում դասակարգված իրական արժեքի չափման մեջ օգտագործված նշանակալի չդիտարկվող մուտքային տվյալների վերաբերյալ քանակական տեղեկատվությունը.

| 2025 թ. դեկտեմբեր 31                            | Հաշվեկշռային արժեք<br>Հազ. դրամ | Գնահատման տեխնիկա           | Ոչ<br>դիտարկելի<br>ելակետային<br>տվյալներ | Միջակայք<br>(կշռված<br>միջին)              | Ողջամտորեն<br>հնարավոր<br>այլընտրանք<br>ային<br>ենթադրույթ<br>ունենների<br>ազդեցությունը<br>(1 բկ) |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ներդրումային արժեթղթեր<br>իրական արժեքով չափվող |                                 |                             |                                           |                                            |                                                                                                    |
| Բաժնային արժեթղթեր                              | 381,902                         | Չուտ<br>ակտիվների<br>արժեքը | Չուտ<br>ակտիվների<br>բազմապատ<br>կիչ      | 0.9-ից մինչև<br>1.1 (1<br>կշռված<br>միջին) | Ոչ էական                                                                                           |

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**  
**(շարունակություն)**

**34. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ (շարունակություն)**

Նշանակալի ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալների փոփոխությունների ազդեցությունը իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակ 3-ում դասակարգված ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի չափման վրա (շարունակություն)

|                                           |                                    |                             |                                           |                                         | Ողջամտորեն<br>հնարավոր<br>այլընտրանք<br>ային<br>ենթադրույթ<br>ունենների<br>ազդեցությունը<br>(1 բկ) |
|-------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2024 թ. դեկտեմբեր 31                      | Հաշվեկշռային<br>արժեք<br>Հազ. դրամ | Գնահատման<br>տեխնիկա        | Ոչ<br>դիտարկելի<br>ելակետային<br>տվյալներ | Միջակայք<br>(կշռված<br>միջին)           |                                                                                                    |
| Ներդրումային արժեքը իրական արժեքով չափվող |                                    |                             |                                           |                                         |                                                                                                    |
|                                           |                                    | Չուտ<br>ակտիվների<br>արժեքը | Չուտ<br>ակտիվների<br>բազմապատ<br>կիչ      | 0.9-ից մինչև<br>1.1 (1 կշռված<br>միջին) | Ոչ էական                                                                                           |
| Բաժնային արժեքներ                         | 344,551                            |                             |                                           |                                         |                                                                                                    |

## «Այդի Բանկ» ՓԲԸ

### Ֆինանսական հաշվետվություններ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար  
Անկախ աուդիտորական եզրակացության հետ միասին



## Բովանդակություն

### Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

|                                                                                     |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն ..... | 1 |
| Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն .....                                        | 2 |
| Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն .....                                         | 3 |
| Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն .....                      | 4 |

### Ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ

|                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Ներածություն .....                                                                            | 6  |
| 2. Պատրաստման հիմունքներ .....                                                                   | 6  |
| 3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ .....                    | 8  |
| 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության Նշանակալի մասեր .....                                  | 11 |
| 5. Սեզոնականության վերաբերյալ տեղեկատվություն .....                                              | 25 |
| 6. Չուտ տոկոսային եկամուտ .....                                                                  | 29 |
| 7. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ .....                                     | 30 |
| 8. Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից .....                                              | 31 |
| 9. Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով ..... | 31 |
| 10. Չուտ այլ գործառնական եկամուտ .....                                                           | 31 |
| 11. Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ .....                                     | 32 |
| 12. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր .....                                                          | 35 |
| 13. Շահութահարկի գծով ծախս .....                                                                 | 35 |
| 14. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ .....                                                  | 37 |
| 15. Ներդրումային արժեթղթեր .....                                                                 | 38 |
| 16. Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում .....                                          | 39 |
| 17. Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ .....         | 40 |
| 18. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ .....                                | 42 |
| 19. Հաճախորդներին տրված վարկեր .....                                                             | 43 |
| 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ .....                                              | 55 |
| 21. Վարձակալություն .....                                                                        | 56 |
| 22. Այլ ակտիվներ .....                                                                           | 57 |
| 23. Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ .....                    | 57 |
| 24. Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ .....                                         | 58 |
| 25. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր .....                                                          | 59 |
| 26. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ .....                                               | 59 |
| 27. Այլ պարտավորություններ .....                                                                 | 60 |
| 28. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ .....                                                      | 60 |
| 29. Ռիսկերի կառավարում .....                                                                     | 61 |
| 30. Կապիտալի կառավարում .....                                                                    | 80 |
| 31. Փոխառության հանձնառություններ .....                                                          | 80 |
| 32. Պայմանական դեպքեր .....                                                                      | 81 |
| 33. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ .....                                                       | 82 |
| 34. Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք .....                                                     | 85 |

## Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Այրի Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության  
Բաժնետերերին և Խորհրդին

### Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Այրի Բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ՝ Բանկ) ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վերաբերյալ Էական տեղեկատվությունը:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր Էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական միջոցների հոսքերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ-ներ):

### Կարծիքի հիմքեր

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը նկարագրված է այս եզրակացության՝ «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀԷՄՍԽ) կողմից հրապարակված Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի Էթիկայի միջազգային կանոնագրքի (ներառյալ՝ Անկախության Միջազգային Ստանդարտները) (ՀԷՄՍԽ կանոնագիրք), ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետությունում կիրառելի Էթիկայի այն պահանջների, որոնք վերաբերում են ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտին, և պահպանել ենք Էթիկայի այլ պահանջները՝ համաձայն ՀԷՄՍԽ կանոնների: Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

## Աուդիտի առանցքային հարցեր

Աուդիտի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք մեր մասնագիտական դատողության համաձայն, առավել նշանակալի էին ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում: Այդ հարցերը դիտարկվել են ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համատեքստում՝ որպես մեկ ամբողջություն, և հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու նպատակով: Մենք չենք տրամադրում առանձին կարծիք այդ հարցերի վերաբերյալ: Մեր նկարագրությունը, թե ինչպես է ստորև նշված հարցը դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացքում, ներկայացված է այդ համատեքստում:

Մենք կատարել ենք մեր պարտականությունները, որոնք նկարագրված են «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում, այդ թվում այդ հարցի վերաբերյալ: Համապատասխանաբար, մեր աուդիտը ներառել է ընթացակարգերի իրականացում՝ մշակված ի պատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկի մեր գնահատմանը: Մեր աուդիտորական ընթացակարգերի արդյունքները, այդ թվում ստորև ներկայացված հարցը դիտարկելիս իրականացրած ընթացակարգերը, հիմք են հանդիսանում կից ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ աուդիտորական կարծիք արտահայտելու համար:

### Աուդիտի առանցքային հարց

### Ինչպես է աուդիտի առանցքային հարցը դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացքում

#### **Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստ**

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստը հանդիսանում է առանցքային դատողությունների առարկա՝ ինչպես հաճախորդներին տրված վարկերի էականության, այնպես էլ ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտի («ՖՀՄՍ 9») շրջանակներում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԿ) գնահատման հետ կապված բարդությունների և գնահատման համար պահանջվող դատողությունների պատճառով:

Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը ենթադրում է բարդ վիճակագրական մոդելավորում պահանջող գնահատման մեթոդների և մասնագիտական դատողությունների կիրառում: Այս մեթոդներն օգտագործվում են դեֆոլտի հավանականությունը, դեֆոլտի ժամանակ գործիքի ակնկալվող արժեքը և դեֆոլտի արդյունքում առաջացող կորուստները գնահատելու համար՝ հիմք ընդունելով անցյալ ժամանակաշրջանների առկա տեղեկատվությունը, որը ճշգրտվում է ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությամբ, ներառյալ՝ մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը մեծապես կախված է նախնական ճանաչումից ի վեր վարկային ռիսկի զգալի աճի առկայության գնահատումից: Այդ գնահատումը էապես կախված է վարկառուի ժամկետանց օրերի ցուցանիշից, վարկառուի ռիսկի դասից և վարկառուի ֆինանսական վիճակի

Աուդիտն իրականացնելիս մենք առանձնահատուկ ուշադրություն ենք դարձրել հետևյալին՝

- ▶ Պորտֆելային հիմունքով ԱՎԿ որոշելու համար կիրառված վարկային ռիսկի մոդելների և ենթադրությունների վերլուծություն;
- ▶ Բանկի՝ վարկային ռիսկի նշանակալի աճը բացահայտելու նկատմամբ ներքին հսկողության միջոցների թեստավորում;
- ▶ Վարկային առումով նշանակալի արժեզրկված հաճախորդներին տրված վարկերի գծով ԱՎԿ-ի թեստավորում՝ անհատական հիմունքով:

Պորտֆելային հիմունքով հաշվարկված պահուստի թեստավորման նպատակով՝ մեր ներքին մասնագետների աջակցությամբ վերլուծել ենք դրա հիմքում ընկած վիճակագրական մոդելները, օգտագործված հիմնական ելակետային տվյալներն ու ենթադրությունները և ԱՎԿ հաշվարկում ներառված ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությունը, ներառյալ՝ մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Մենք թեստավորել ենք վարկային ռիսկի գործոնների հաշվարկի հիմքում ընկած առանցքային վիճակագրական տվյալները, ինչպիսիք են՝ վարկերի ժամկետանց օրերը, հաճախորդներին տրված վարկերի՝ դեֆոլտի ամսաթվից հետո վերականգնման վիճակագրությունը: Մենք նաև թեստավորել ենք վարկային ռիսկի նշանակալի աճի բացահայտման գործընթացում առանցքային հսկողության միջոցների նախագծման և գործարկման

վատթարացման արդյունքում վարկի պայմանների վերանայումից:

Արժեզրկված Էական ֆինանսական ակտիվների համար անհատական հիմունքով ԱՎԿ հաշվարկը պահանջում է հաշվարկի հիմքում ընկած գրավի առարկայի իրացումից և այլ աղբյուրներից ապագա դրամական հոսքերի գնահատում:

Մոդելավորման տարբեր մեթոդների և ենթադրությունների կիրառումը կարող է հանգեցնել ԱՎԿ Էականորեն տարբեր գնահատումների: Սա կարող է նշանակալի ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական արդյունքների վրա:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով արժեզրկման պահուստի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է սույն ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություն 19-ում՝ «Հաճախորդներին տրված վարկեր» և Ծանոթագրություն 29-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

արդյունավետությունը և գնահատել ենք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ վարկային ռիսկի նշանակալի աճը որոշելու համար ղեկավարության կողմից ընտրված չափանիշների կիրառման հետևողականությունը:

Ընտրված արժեզրկված նշանակալի վարկերի գծով մենք թեստավորել ենք գրավի առարկայի իրացումից և այլ աղբյուրներից ապագա գնահատված դրամական հոսքերի հաշվարկները:

Մենք նաև իրականացրել ենք ընթացակարգեր Բանկի՝ վարկային ռիսկին ենթարկվածությունը նկարագրող ֆինանսական հաշվետվությունների բացահայտումների նկատմամբ:

### ***Բանկի 2024թ. Տարեկան հաշվետվության մեջ ներառված այլ տեղեկատվություն***

Այլ տեղեկատվությունը ներառում է Բանկի 2024թ. Տարեկան հաշվետվության մեջ ներառված տեղեկատվությունը, բացի ֆինանսական հաշվետվություններից և դրանց վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացությունից: Ղեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Բանկի 2024թ. Տարեկան հաշվետվությունը ակնկալվում է, որ մեզ կտրամադրվի աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի տարածվում այլ տեղեկատվության վրա, և մենք այդ տեղեկատվության վերաբերյալ չենք տրամադրելու կարծիք, որը որևէ ձևով կարտահայտի հավաստիացում տվյալ տեղեկատվության վերաբերյալ:

Ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված, մեր պարտավորությունն է ծանոթանալ այլ տեղեկատվությանը, երբ այն տրամադրվի մեզ, և դրանով դիտարկել, թե արդյոք առկա են Էական անհամապատասխանություններ այլ տեղեկատվության և ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում ձեռք բերված մեր գիտելիքների միջև, և թե արդյոք այլ տեղեկատվությունը պարունակում է այլ Էական խեղաթյուրումներ:

### ***Ղեկավարության և հորիզոնի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար***

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՍ-ների համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով Էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար, համապատասխան ղեկավարում անընդհատության հետ կապված հարցերը բացահայտելու և Բանկի գործունեության անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունները պատրաստելու համար, բացառությամբ այն ղեկավարի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել Բանկը, ընդհատել դրա գործունեությունը, կամ երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Խորհուրդը պատասխանատու է Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման գործընթացի նկատմամբ վերահսկողության համար:

### ***Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար***

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները, ամբողջությամբ վերցրած, զերծ են Էական խեղաթյուրումներից՝ անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի Էական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են Էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ այս ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՍ-ների համաձայն իրականացրած աուդիտի ողջ ընթացքում կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Ի լրումն՝

- ▶ Հատկորոշում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների Էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած Էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով Էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի չարաշահում:
- ▶ Ձեռք ենք բերում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին պատկերացում՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, և ոչ թե Բանկի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- ▶ Գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամտությունը:

- ▶ Եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք, թե արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է էական կասկած հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, երբ այդ բացահայտումները համապատասխան չեն, ձևավորել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Սակայն, ապագա իրադարձություններն ու հանգամանքները կարող են հանգեցնել Բանկի գործունեության անընդհատության դադարեցմանը:
- ▶ Գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքն ու բովանդակությունը, ներառյալ՝ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:

Խորհրդին, ի թիվս այլ հարցերի, հաղորդակցում ենք աուդիտի առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

Խորհրդին նաև տրամադրում ենք հավաստիացում, որ պահպանել ենք անկախության վերաբերյալ էթիկայի պահանջները, ինչպես նաև նրանց տեղեկացնում ենք բոլոր հարաբերությունների կամ այլ հարցերի մասին, որոնք ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդրադառնալ մեր անկախության վրա, և որտեղ կիրառելի է, սպառնալիքների վերացմանն ու անկախության պահպանմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ:

Խորհրդին հաղորդակցված հարցերից որոշում ենք այն հարցերը, որոնք համարվել են առավել նշանակալի ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում և, հետևաբար հանդիսանում են աուդիտի առանցքային հարցեր: Մենք նկարագրում ենք այդ հարցերը մեր աուդիտորական եզրակացությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով կամ կարգավորող ակտերով արգելված է այդպիսի հարցերի հրապարակային բացահայտումը, կամ, երբ, խիստ բացառիկ հանգամանքներում, որոշում ենք, որ տվյալ հարցը չպետք է ներկայացվի աուդիտորի եզրակացությունում, քանի որ կարող է ողջամտորեն ակնկալվել, որ դրա ներկայացման հետ կապված բացասական հետևանքները ավելի շատ կլինեն, քան դրա ներկայացումից հանրային օգուտը:

Այս անկախ աուդիտորական եզրակացության ներկայացման նպատակով անցկացված աուդիտի ղեկավար գործընկեր Է հանդիսանում Ռուսլան Խորոշվիլին:

Աուդիտի բաժնի գործընկեր՝

Ռուսլան Խորոշվիլի

Գլխավոր տնօրեն՝

Էրիկ Հայրապետյան

Պատասխանատու աուդիտոր՝

Ելենա Ադամյան

«Էրնսթ ընդ Յանգ» ՓԲԸ  
ՀՀ, ք. Երևան

2025թ. մարտի 4

**Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն****2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար**

|                                                                                                                    | Ծան. | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------|---------------------|
| Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ                                                     | 6    | 31,532,439          | 25,931,049          |
| Տոկոսային ծախս                                                                                                     | 6    | (9,381,978)         | (7,098,421)         |
| <b>Չուտ տոկոսային եկամուտ</b>                                                                                      |      | <b>22,150,461</b>   | <b>18,832,628</b>   |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ                                                                       | 7    | 13,090,630          | 10,361,438          |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս                                                                          | 7    | (9,687,118)         | (6,863,060)         |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտ</b>                                                           |      | <b>3,403,512</b>    | <b>3,498,378</b>    |
| Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից                                                                         | 8    | 9,296,540           | 7,460,147           |
| Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով                            | 9    | 528,261             | 1,069,273           |
| Չուտ իրացված օգուտ/(վնաս) ներդրումային արժեթղթերի գծով                                                             |      | 34,021              | (93,720)            |
| Բաժնեմասնակցության մեթոդով հաշվառվող ասոցիացված կազմակերպությունների շահույթի բաժնեմաս                             | 16   | 1,091,379           | 575,245             |
| Այլ գործառնական եկամուտ                                                                                            | 10   | 650,828             | 233,476             |
| Այլ գործառնական ծախս                                                                                               | 10   | (462,915)           | -                   |
| <b>Գործառնական եկամուտ</b>                                                                                         |      | <b>36,692,087</b>   | <b>31,575,427</b>   |
| Ֆինանսական գործիքների գծով արժեզրկումից զուտ կորուստներ                                                            | 11   | (1,630,327)         | (382,000)           |
| Արժեզրկումից այլ կորուստներ                                                                                        | 19   | (197,557)           | -                   |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր                                                                                             |      | (8,978,307)         | (7,269,745)         |
| Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր                                                                                      | 12   | (6,683,173)         | (4,741,784)         |
| <b>Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը</b>                                                                        |      | <b>19,202,723</b>   | <b>19,181,898</b>   |
| Շահութահարկի գծով ծախս                                                                                             | 13   | (3,403,538)         | (3,424,768)         |
| <b>Շահույթ տարվա համար</b>                                                                                         |      | <b>15,799,185</b>   | <b>15,757,130</b>   |
| <b>Այլ համապարփակ (վնաս)/եկամուտ՝ առանց շահութահարկի</b>                                                           |      |                     |                     |
| Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս                 |      |                     |                     |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստի շարժ.                                              |      |                     |                     |
| իրական արժեքի զուտ փոփոխություն                                                                                    | 13   | 278,572             | 302,230             |
| Շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար                                                                       | 13   | (837)               | 87,786              |
| <b>Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</b> |      | <b>277,735</b>      | <b>390,016</b>      |
| <b>Այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս) տարվա համար՝ առանց շահութահարկի</b>                                               |      | <b>277,735</b>      | <b>390,016</b>      |
| <b>Ընդամենը համապարփակ եկամուտ տարվա համար</b>                                                                     |      | <b>16,076,920</b>   | <b>16,147,146</b>   |

Ստորագրվել և վավերացվել է Բանկի Ղեկավարության կողմից.

Միեր Աբրահամյան  
Վարչության նախագահԱնուշիկ Խաչատրյան  
Գլխավոր հաշվապահ

2025թ. մարտի 4



**Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն**  
**2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

|                                                                                           | Ծան. | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------|---------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                           |      |                     |                     |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                     | 14   | 39,267,755          | 36,606,515          |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                   | 18   | 14,606,422          | 8,606,787           |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ            | 17   | 61,925,847          | 63,515,077          |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                    |      | 870,332             | 449,838             |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր | 15   | 15,339,459          | 10,812,707          |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                       |      | 385,583             |                     |
| Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված                                               |      |                     |                     |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                        | 15   |                     |                     |
| Բանկի կողմից պահվող                                                                       |      | 46,323,507          | 54,361,958          |
| Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված                                               |      | 14,692,076          | 6,646,146           |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                | 19   | 200,859,003         | 158,884,500         |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                        | 19   | 2,020,530           | 2,709,765           |
| Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում                                             | 16   | 7,586,623           | 7,575,245           |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                 | 20   | 10,929,352          | 9,687,175           |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                       | 21   | 3,456,651           | 3,188,475           |
| Այլ ակտիվներ                                                                              | 22   | 4,196,518           | 3,630,008           |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                  |      | <b>422,459,658</b>  | <b>366,674,196</b>  |
| <b>Պարտավորություններ</b>                                                                 |      |                     |                     |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                            | 24   | 17,095,588          | 8,010,540           |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                       | 23   | 71,711,412          | 57,310,415          |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                    |      | –                   | 11,255              |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                  | 26   | 223,020,022         | 209,920,125         |
| Ընթացիկ շահութահարկի պարտավորություններ                                                   |      | 2,073,310           | 2,258,501           |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                             | 25   | 17,120,222          | 15,506,851          |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն                                                        | 13   | 337,070             | 442,859             |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                    | 21   | 3,799,406           | 3,415,391           |
| Այլ պարտավորություններ                                                                    | 27   | 12,840,916          | 6,313,467           |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                                        |      | <b>347,997,946</b>  | <b>303,189,404</b>  |
| <b>Սեփական կապիտալ</b>                                                                    |      |                     |                     |
| Բաժնետիրական կապիտալ                                                                      | 28   | 33,971,850          | 33,971,850          |
| Էմիսիոն եկամուտ                                                                           |      | 5,014,099           | 5,014,099           |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ                            |      | 397,227             | 119,492             |
| Զբաղիված շահույթ                                                                          |      | 35,078,536          | 24,379,351          |
| <b>Ընդամենը սեփական կապիտալ</b>                                                           |      | <b>74,461,712</b>   | <b>63,484,792</b>   |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ</b>                                      |      | <b>422,459,658</b>  | <b>366,674,196</b>  |

## Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն

## 2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար

|                                                                                                                        | Ծան.  | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------|---------------------|
| <b>Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>                                                                   |       |                     |                     |
| Ստացված տոկոսներ                                                                                                       |       | 31,216,613          | 26,275,698          |
| Վճարված տոկոսներ                                                                                                       |       | (9,757,342)         | (6,746,112)         |
| Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ                                                                                  |       | 13,090,630          | 10,361,438          |
| Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ                                                                                  |       | (9,686,593)         | (6,863,060)         |
| Չուտ վճարումներ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով                            |       | 90,012              | 272,222             |
| Չուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնականություններից                                                                      |       | 9,692,900           | 8,288,866           |
| Այլ ստացված եկամուտ                                                                                                    |       | 255,376             | 288,183             |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր և այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ                                                |       | (11,102,753)        | (9,147,534)         |
| <b>Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում</b>                                                                              |       |                     |                     |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                                                 |       | 6,468               | 678,417             |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                                                |       | (6,011,065)         | 7,293,125           |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ                                         |       | (215,641)           | (20,856,671)        |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                                             |       | (44,807,782)        | (38,058,088)        |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                                                     |       | 481,624             | 572,884             |
| Այլ ակտիվներ                                                                                                           |       | -                   | (262,859)           |
| <b>Գործառնական պարտավորությունների աճ/(նվազում)</b>                                                                    |       |                     |                     |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                                                    |       | 15,300,165          | 9,376,019           |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                                                         |       | 9,098,517           | 8,007,628           |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                                               |       | 18,468,971          | 18,339,456          |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                                 |       | 58,297              | 104,285             |
| <b>Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ՝ մինչև շահութահարկի վճարումը</b>                       |       |                     |                     |
|                                                                                                                        |       | <b>16,178,397</b>   | <b>7,923,897</b>    |
| Վճարված շահութահարկ                                                                                                    |       | (3,755,484)         | (4,133,155)         |
| <b>Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր</b>                                                           |       |                     |                     |
|                                                                                                                        |       | <b>12,422,913</b>   | <b>3,790,742</b>    |
| <b>Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>                                                                  |       |                     |                     |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում                  |       | (26,735,877)        | (11,910,651)        |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում                                                         |       | (89,084,470)        | (56,426,143)        |
| Մուտքեր իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից |       | 22,049,808          | 9,463,826           |
| Մուտքեր ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի մարումից                                                   |       | 87,991,203          | 65,443,788          |
| Ատոցիացված կազմակերպությունների ձեռքբերում                                                                             | 16    | -                   | (7,000,000)         |
| Ստացված շահաբաժիններ                                                                                                   | 16    | 1,080,000           | -                   |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում                                                                 |       | (2,973,827)         | (3,493,292)         |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառք                                                                     |       | 44,022              | 8,124               |
| <b>Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական հոսքեր</b>                                                   |       |                     |                     |
|                                                                                                                        |       | <b>(7,629,141)</b>  | <b>(3,914,348)</b>  |
| <b>Դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից</b>                                                                 |       |                     |                     |
| Մուտքեր պարտքային արժեթղթերի թողարկումից                                                                               | 25(ա) | 8,499,839           | 6,208,154           |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում                                                                                  | 25(ա) | (6,673,525)         | (3,982,629)         |
| Մուտքեր ներգրավված միջոցներից                                                                                          | 23(ա) | 3,678,363           | 11,517,476          |
| Ներգրավված միջոցների մարում                                                                                            | 23(ա) | (3,706,737)         | (3,290,975)         |
| Վճարված շահաբաժիններ                                                                                                   | 28    | (1,600,000)         | (11,237,500)        |
| Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում                                                                         | 21(դ) | (577,226)           | (276,834)           |
| <b>(Ֆինանսավորման գործունեության համար օգտագործված)/ ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր</b>       |       |                     |                     |
|                                                                                                                        |       | <b>(379,286)</b>    | <b>(1,062,308)</b>  |
| <b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ</b>                                                                 |       |                     |                     |
|                                                                                                                        |       | <b>4,414,486</b>    | <b>(1,185,914)</b>  |
| Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա                             |       | (1,754,003)         | 1,520,173           |
| Անկնկալվող վարկային կորուստների փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա             | 11    | 757                 | (1,174)             |
| Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ                                                            | 14    | 36,606,515          | 36,273,430          |
| <b>Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ</b>                                                     |       |                     |                     |
|                                                                                                                        | 14    | <b>39,267,755</b>   | <b>36,606,515</b>   |

## Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

## 2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար

|                                                                                                                                    | Բաժնետի-<br>րական<br>կապիտալ | Էմիսիոն<br>եկամուտ | Շենքերի<br>վերագնա-<br>հատումից<br>հավելած | Ներդրու-<br>մային<br>արժեթղ-<br>թերի<br>իրական<br>արժեքի<br>փոփոխու-<br>թյան գծով<br>պահուստ | Զբաղիված<br>շահույթ | Ընդամենը<br>սեփական<br>կապիտալ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------|
| <b>հազ. դրամ</b>                                                                                                                   |                              |                    |                                            |                                                                                              |                     |                                |
| Մնացորդը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                                                                                             | 33,971,850                   | 5,014,099          | 96,917                                     | (270,524)                                                                                    | 19,859,721          | 58,672,063                     |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                                                                     |                              |                    |                                            |                                                                                              |                     |                                |
| Շահույթ տարվա համար                                                                                                                | -                            | -                  | -                                          | -                                                                                            | 15,757,130          | 15,757,130                     |
| <b>Այլ համապարփակ վնաս</b>                                                                                                         |                              |                    |                                            |                                                                                              |                     |                                |
| Հողվածներ, որոնք<br>վերադասակարգված են կամ<br>կարող են հետագայում<br>վերադասակարգվել որպես<br>շահույթ կամ վնաս                     |                              |                    |                                            |                                                                                              |                     |                                |
| Ներդրումային արժեթղթերի<br>իրական արժեքի գույք<br>փոփոխություն՝ առանց<br>հետաձգված հարկի                                           | -                            | -                  | -                                          | 302,230                                                                                      | -                   | 302,230                        |
| Շահույթ կամ վնաս<br>տեղափոխված ներդրումային<br>արժեթղթերի իրական արժեքի<br>գույք փոփոխություն՝ առանց<br>հետաձգված հարկի            | -                            | -                  | -                                          | 87,786                                                                                       | -                   | 87,786                         |
| <b>Ընդամենը հողվածներ, որոնք<br/>վերադասակարգված են կամ<br/>կարող են հետագայում<br/>վերադասակարգվել որպես<br/>շահույթ կամ վնաս</b> | -                            | -                  | -                                          | 390,016                                                                                      | -                   | 390,016                        |
| <b>Ընդամենը այլ<br/>համապարփակ վնաս</b>                                                                                            | -                            | -                  | -                                          | 390,016                                                                                      | -                   | 390,016                        |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք<br/>տարվա համար</b>                                                                     | -                            | -                  | -                                          | 390,016                                                                                      | 15,757,130          | 16,147,146                     |
| Հայտարարված<br>շահաբաժիններ (Ծան. 28)                                                                                              | -                            | -                  | -                                          | -                                                                                            | (11,237,500)        | (11,237,500)                   |
| Վերագնահատման<br>հավելածի հակադարձում                                                                                              | -                            | -                  | (96,917)                                   | -                                                                                            | -                   | (96,917)                       |
| <b>Մնացորդը 2023թ.<br/>դեկտեմբերի 31-ի<br/>դրությամբ</b>                                                                           | <b>33,971,850</b>            | <b>5,014,099</b>   | <b>-</b>                                   | <b>119,492</b>                                                                               | <b>24,379,351</b>   | <b>63,484,792</b>              |

**Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն****2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար (շարունակություն)**

|                                                                                                                    | <b>Բաժնետիրական կապիտալ</b> | <b>Էմիսիոն եկամուտ</b> | <b>Շենքերի վերագնահատումից հավելած</b> | <b>Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ</b> | <b>Զբաղիված շահույթ</b> | <b>Ընդամենը սեփական կապիտալ</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| <b>հազ. դրամ</b>                                                                                                   |                             |                        |                                        |                                                                       |                         |                                 |
| Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                                                                             | 33,971,850                  | 5,014,099              | –                                      | 119,492                                                               | 24,379,351              | <b>63,484,792</b>               |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                                                     |                             |                        |                                        |                                                                       |                         |                                 |
| Շահույթ տարվա համար                                                                                                | –                           | –                      | –                                      | –                                                                     | 15,799,185              | <b>15,799,185</b>               |
| <b>Այլ համապարփակ վնաս</b>                                                                                         |                             |                        |                                        |                                                                       |                         |                                 |
| Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս                 |                             |                        |                                        |                                                                       |                         |                                 |
| Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գույք փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի                                    | –                           | –                      | –                                      | 278,572                                                               | –                       | <b>278,572</b>                  |
| Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գույք փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի        | –                           | –                      | –                                      | (837)                                                                 | –                       | <b>(837)</b>                    |
| <b>Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</b> | <b>–</b>                    | <b>–</b>               | <b>–</b>                               | <b>277,735</b>                                                        | <b>–</b>                | <b>277,735</b>                  |
| <b>Ընդամենը այլ համապարփակ վնաս</b>                                                                                | <b>–</b>                    | <b>–</b>               | <b>–</b>                               | <b>277,735</b>                                                        | <b>–</b>                | <b>277,735</b>                  |
| <b>Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար</b>                                                         | <b>–</b>                    | <b>–</b>               | <b>–</b>                               | <b>277,735</b>                                                        | <b>15,799,185</b>       | <b>16,076,920</b>               |
| Հայտարարված շահաբաժիններ (Ծան. 28)                                                                                 | –                           | –                      | –                                      | –                                                                     | (5,100,000)             | <b>(5,100,000)</b>              |
| <b>Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                                   | <b>33,971,850</b>           | <b>5,014,099</b>       | <b>–</b>                               | <b>397,227</b>                                                        | <b>35,078,536</b>       | <b>74,461,712</b>               |

(հազար ՀՀ դրամ)

## 1. Ներածություն

### (ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Այրի Բանկ» ՓԲԸ-ն (Բանկ) հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետությունում որպես սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն 1990թ-ին և վերակազմավորվել է փակ բաժնետիրական ընկերության 2007թ-ին: Նախկինում Բանկն իր գործունեությունն իրականացրել է «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ անվանմամբ: 2018թ. հունիսին Բանկը վերանվանվել է «Այրի Բանկ» ՓԲԸ-ի:

Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկային գործառնությունների իրականացումը, երաշխավորությունների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների և արժեթղթերով և արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ է:

Բանկի իրավաբանական հասցեն է Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010, Վարդանանց փ. 13: Բանկն ունի 15 մասնաճյուղ (2023թ.՝ 13 մասնաճյուղ): Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի 100% բաժնետերն էր Այրի Գրուփ ՓԲԸ-ն: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները դեռևս չեն հաստատվել Բանկի բաժնետերերի կողմից բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում: Բաժնետերերը իրավասու են փոփոխել ֆինանսական հաշվետվությունները թողարկումից հետո:

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մանրամասները ներկայացված են Ծանոթագրություն 33-ում:

### (բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն կարող են ունենալ տարբեր մեկնաբանություններ և ենթակա են հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական և ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար:

Ուկրաինայի հետ պատերազմի արդյունքում շատ առաջատար երկրներ և տնտեսական միություններ խիստ տնտեսական պատժամիջոցներ են սահմանել Ռուսաստանի և Բելառուսի նկատմամբ՝ ներառյալ ռուսական բանկերի, այլ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց նկատմամբ: Պատերազմի սկզբից ի վեր նկատվել է ռուսական ռուբլու՝ արտարժույթի նկատմամբ զգալի անկայունություն, ինչպես նաև՝ Ռուսաստանի արժեթղթերի շուկայում և այլ շուկաներում ցուցակված ռուսական ընկերությունների արժեքի զգալի կորուստ: Իրավիճակը դեռ չի հանգուցալուծվել, սակայն այն արդեն հանգեցրել է հումանիտար ճգնաժամի և հսկայական տնտեսական կորուստների Ուկրաինայում, Ռուսաստանում և ամբողջ աշխարհում: Ուկրաինան և Ռուսաստանը Հայաստանի համար կարևոր առևտրային գործընկերներ են:

Պատերազմի արդյունքում գրանցվեց ոչ ռեզիդենտների հոսք (հատկապես Ռուսաստանից) Հայաստան՝ նպաստելով Ռուսաստանից, Ուկրաինայից և Բելառուսից դրամական մուտքերի ծավալների զգալի աճին և պլաստիկ քարտերով գործարքների ակտիվացմանը: Բանկի ղեկավարությունը հետևում է տնտեսական իրավիճակին ներկայիս միջավայրում: Զանի որ պատերազմը դեռ շարունակվում է, անհնար է արժանահավատորեն գնահատել այն վերջնական ազդեցությունը, որը կարող է ունենալ Բանկի գործունեության վրա, քանի որ ընդհանուր առմամբ անորոշություն կա տնտեսության վրա ազդեցության աստիճանի վերաբերյալ:

Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա Հայաստանի գործարար միջավայրի ազդեցության ղեկավարության գնահատականը: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել ղեկավարության գնահատականից:

## 2. Պատրաստման հիմունքներ

### (ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից հրապարակված ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) համաձայն և ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների մեկնաբանությունների կոմիտեի կողմից հրապարակված մեկնաբանությունների համաձայն:

(հազար ՀՀ դրամ)

## 2. Պատրաստման հիմունքներ (շարունակություն)

### (բ) Հափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով:

### (գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթը ՀՀ դրամն է (դրամ), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը:

Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 396.56 դրամ և 404.79 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 413.89 դրամ և 447.9 դրամ 1 եվրոյի համար:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

### (դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս ղեկավարությունը կատարել է դատողություններ, գնահատումներ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն ունեն Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման, ինչպես նաև ակտիվների, պարտավորությունների, եկամտի և ծախսի ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

Գնահատումները և հիմքում ընկած ենթադրությունները շարունակաբար վերանայվում են: Հաշվապահական հաշվառման գնահատումների վերանայումները ճանաչվում են այն ժամանակաշրջանում, որում վերանայվել են, և այն ապագա ժամանակաշրջաններում, որոնց վրա կարող են ազդեցություն ունենալ:

### Դատողություններ

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում կատարված այն դատողությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնք նշանակալի ազդեցություն ունեն ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված գումարների վրա, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- չափանիշների սահմանում որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որոշելու համար ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԿ) չափման մեջ ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու մեթոդաբանությունը և ակնկալվող վարկային կորուստների չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրություն և հաստատում – Ծանոթագրություն 29:

### Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Այն ենթադրությունների և գնահատման անորոշության վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնց դեպքում առկա է նշանակալի ռիսկ, որ դրանք հաջորդ ֆինանսական տարվա ընթացքում կարող են հանգեցնել էական ճշգրտումների, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- ֆինանսական գործիքների արժեզրկում. որոշել ելակետային տվյալներն ակնկալվող վարկային կորուստների գնահատման մոդելի համար, այդ թվում՝ ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը - Ծանոթագրություն 29,
- ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքի գնահատում - Ծանոթագրություն 34.

(հազար ՀՀ դրամ)

### 3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ

#### ա) Նոր և փոփոխված ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Բանկն առաջին անգամ կիրառել է որոշ ստանդարտներ և փոփոխություններ, որոնք ուժի մեջ են մտնում 2024թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար (եթե այլ բան նշված չէ): Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել որևէ ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն, որը հրապարակվել է, բայց դեռևս ուժի մեջ չի մտել:

#### **ՖՀՄՍ 16 ստանդարտի փոփոխություններ. Վարձակալության գծով պարտավորություն վաճառքի և հետադարձ վարձակալության գործարքներում**

ՖՀՄՍ 16 ստանդարտի փոփոխությունները հստակեցնում են այն պահանջները, որոնք վաճառող-վարձակալող օգտագործում է վաճառքի և հետադարձ վարձակալության գործարքներում առաջացած վարձակալության գծով պարտավորությունների չափման նպատակով, ապահովելով այն փաստը, որ վաճառող-վարձակալող չի ճանաչում օգուտի կամ վնասի որևէ գումար, որը վերաբերում է դրա օգտագործման իրավունքին:

Փոփոխությունները ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

ՀՀՄՍ 1 ստանդարտի փոփոխությունները հստակեցնում են պարտավորությունները որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ դասակարգելու պահանջները: Փոփոխությունները պարզաբանում են՝

- ▶ Ինչ է նշանակում մարումը հետաձգելու իրավունք,
- ▶ Որ հետաձգելու իրավունքը պետք է գոյություն ունենա հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում,
- ▶ Որ դասակարգման վրա չի ազդում կազմակերպության՝ հետաձգելու իրավունքը օգտագործելու հավանականությունը,
- ▶ Որ միայն այն դեպքում, երբ փոխարկելի պարտավորության մեջ ներդրված ածանցյալ գործիքն ինքնին հանդիսանում է բաժնային գործիք, ապա պարտավորության պայմանները չեն ազդի դրա դասակարգման վրա:

#### **Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 1-ում. Պարտավորությունների դասակարգումը որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ**

Ինչպես նաև, կազմակերպությունը պարտավոր է բացահայտել փաստը, երբ վարկային պայմանագրից բխող պարտավորությունը դասակարգվում է որպես ոչ ընթացիկ և կազմակերպության՝ մարումը հետաձգելու իրավունքը պայմանավորված է տասներկու ամիսների ընթացքում ապագա պայմանագրային դրույթների պահպանմամբ:

Փոփոխությունները ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի պարտավորությունների դասակարգման վրա:

#### **Մատակարարների ֆինանսավորման պայմանավորվածություններ – փոփոխություններ ՀՀՄՍ 7 և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտներում**

ՀՀՄՍ 7 *Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն* և ՖՀՄՍ 7 *Ֆինանսական գործիքներ. Բացահայտումներ* ստանդարտների փոփոխությունները պարզաբանում են մատակարարների ֆինանսավորման պայմանավորվածությունների հատկանիշները և պահանջում են հավելյալ բացահայտումներ նման պայմանավորվածությունների համար: Տվյալ փոփոխության մեջ բացահայտման պահանջների նպատակն է աջակցել ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողներին հասկանալու մատակարարների ֆինանսավորման պայմանավորվածությունների ազդեցությունը կազմակերպության պարտավորությունների, դրամական հոսքերի և իրացվելության ռիսկի վրա:

Փոփոխությունները ազդեցություն չեն ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների դասակարգման վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

### 3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ (շարունակություն)

#### (բ) Դեռևս չգործող, բայց հրապարակված ստանդարտներ

Ստորև նկարագրված են հրապարակված նոր և փոփոխված ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները, որոնք Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների թողարկման ժամանակ դեռևս ուժի մեջ չեն եղել: Բանկը պատրաստվում է կիրառելիության դեպքում ընդունել այս նոր և փոփոխված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, երբ դրանք ուժի մեջ մտնեն:

#### Փոխանակելիության բացակայություն - ՀՀՄՍ 21 ստանդարտի փոփոխություններ

2023 թվականի օգոստոսին ՀՀՄՍ-ն հրապարակեց ՀՀՄՍ 21 *Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքներ* ստանդարտի փոփոխությունները՝ հստակեցնելու, թե ինչպես պետք է կազմակերպությունը գնահատի՝ արդյոք արտարժույթը փոխանակելի է, և ինչպես պետք է որոշի սիդոս փոխարժեքը փոխանակելիության բացակայության դեպքում: Փոփոխությունները նաև պահանջում են տեղեկատվության բացահայտում, որը թույլ է տալիս կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողներին հասկանալ, թե ինչպես է մեկ այլ արժույթով փոխանակման ոչ ենթակա արժույթը ազդում կամ անկնկալվում է, որ կազմի կազմակերպության ֆինանսական արդյունքների, ֆինանսական վիճակի և դրամական հոսքերի վրա:

Փոփոխություններն ուժի մեջ են մտնում 2025թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Վաղաժամկետ ընդունումը թույլատրվում է, սակայն անհրաժեշտ են բացահայտումներ: Փոփոխությունների կիրառման դեպքում կազմակերպությունը չի կարող վերաներկայացնել համեմատական տեղեկատվությունը:

Ակնկալվում է, որ այս փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

#### Փոփոխություններ ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման մեջ. Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 9 և ՀՀՄՍ 7 ստանդարտներում

2024 թվականի մայիսի 30-ին ՀՀՄՍ-ն հրապարակել է ՀՀՄՍ 9 և ՀՀՄՍ 7 ստանդարտների փոփոխությունները - Փոփոխություններ ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման մեջ (այսուհետ՝ Փոփոխություններ): Փոփոխությունները ներառում են՝

- ▶ Պարզաբանում, որ ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է «մարման ամսաթվին» և ներկայացնում է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրության հնարավորություն (եթե բավարարված են հատուկ պայմաններ)՝ ապաճանաչել մարված ֆինանսական պարտավորությունը՝ կիրառելով էլեկտրոնային վճարային համակարգ մինչև մարման ամսաթիվը:
- ▶ Լրացուցիչ ուղեցույց այն մասին, թե ինչպես պետք է գնահատվեն պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը բնապահական, սոցիալական և կորպորատիվ կառավարման և նմանատիպ հատկանիշներով ֆինանսական ակտիվների համար:
- ▶ Պարզաբանումներ այն մասին, թե ինչն է «առանց ռեգրեսի հատկանիշները» և որոնք են պայմանագրորեն կապակցված գործիքների բնութագրերը:
- ▶ Պայմանական հատկանիշներով ֆինանսական գործիքների բացահայտման և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով դասակարգված բաժնային գործիքների բացահայտման լրացուցիչ պահանջներ:

Փոփոխություններն ուժի մեջ են 2026թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար: Վաղ ընդունումը թույլատրվում է միայն ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և համապատասխան բացահայտումների համար փոփոխությունները վաղաժամ ընդունելու հնարավորությամբ: Բանկը ներկայումս մտադիր չէ վաղաժամ ընդունել Փոփոխությունները:

Ինչ վերաբերում է էլեկտրոնային վճարային համակարգի միջոցով մարվող ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման փոփոխություններին, Բանկը ներկայումս գնահատում է բոլոր էական էլեկտրոնային վճարային համակարգերը, որոնք օգտագործվում են տարբեր իրավասություններում, որտեղ նա իրականացնում է իր գործունեությունը, որպեսզի գնահատի, թե արդյոք փոփոխությունները կհանգեցնեն էական փոփոխության ընթացիկ գործունեության հետ կապված և արդյոք այն համապատասխանում է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման պայմաններին մինչև մարման ամսաթիվը նմանատիպ ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման գծով: Ավելին, Բանկը վերանայում է իր բոլոր վճարային համակարգերը (օրինակ՝ չեկեր, կրեդիտ քարտեր, դեբետային քարտեր)՝ ապահովելու, որպեսզի համապատասխան ֆինանսական ակտիվները ապաճանաչվեն, երբ մարված է դրամական միջոցների հոսքերի նկատմամբ իրավունքը, և որպեսզի համապատասխան ֆինանսական պարտավորությունները ապաճանաչվեն մարման ամսաթվին:



(հազար ՀՀ դրամ)

### 3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության և ներկայացման փոփոխություններ (շարունակություն)

#### (բ) Դեռևս չգործող, բայց հրապարակված ստանդարտներ (շարունակություն)

Բացի այդ, Բանկը գնահատում է Փոփոխությունների ազդեցությունը իր ֆինանսական ակտիվների վրա, որոնք ներառում են բնապահպանական, սոցիալական և կառավարման հետ կապված հատկանիշներ և այլ նմանատիպ պայմանական հատկանիշներ, ինչպես նաև առանց ռեգրեսի իրավունքի ֆինանսավորման և պայմանագրորեն կապակցված գործիքների վրա: Նախնական գնահատման հիման վրա, չի ակնկալվում, որ այս ոլորտներում կատարված փոփոխությունները էական ազդեցություն կունենան ֆինանսական հաշվետվությունների վրա, սակայն գնահատումը դեռևս ավաչտված չէ:

#### **ՖՅՄՍ 18 Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում և բացահայտում**

2024 թվականի ապրիլին ՀՀՄՍԽ -ն հրապարակել է ՖՅՄՍ 18 ստանդարտը, որը փոխարինում է ՀՀՄՍ 1 Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում ստանդարտին: ՖՅՄՍ 18-ը նոր պահանջներ է ներկայացնում շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում ներկայացման գծով՝ ներառյալ որոշ հանրագումարներ և միջանկյալ հանրագումարներ: Ավելին, կազմակերպությունները պարտավոր են շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում բոլոր եկամուտներն ու ծախսերը դասակարգել ըստ հինգ կատեգորիաների՝ գործառնական, ներդրումային, ֆինանսավորման, շահութահարկ, ընդհատված գործառնականություններ, որոնցից առաջին երեք կատեգորիաները նոր են:

Այն նաև պահանջում է նոր, ղեկավարության կողմից սահմանված կատարողականի չափորոշիչների, եկամուտների և ծախսերի միջանկյալ հանրագումարների բացահայտում և ներառում է ֆինանսական տեղեկատվության համախմբման և տարանջատման նոր պահանջներ՝ հիմնված հիմնական ֆինանսական հաշվետվությունների և ծանոթագրությունների «դերերի» վրա:

Բացի այդ, ՀՀՄՍ 7 Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն ստանդարտում կատարվել են նեղ շրջանակի փոփոխություններ, որոնք ներառում են գործառնականություններից դրամական հոսքերի՝ անուղղակի մեթոդով որոշելու մեկնարկային կետի փոփոխություն՝ «շահույթ կամ վնաս»-ից դեպի «գործառնական շահույթ կամ վնաս» և շահաբաժիններից ու տոկոսագումարներից դրամական հոսքերի դասակարգման ընտրության հնարավորության վերացում: Ավելին, որոշակի համապատասխան փոփոխություններ են կատարվել մի քանի այլ ստանդարտներում:

ՖՅՄՍ 18 ստանդարտը և այլ ստանդարտների փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնում 2027 թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Վաղաժամկետ կիրառումը թույլատրվում է, սակայն անհրաժեշտ է բացահայտում: ՖՅՄՍ 18-ը կիրառվելու է հետընթաց:

Ներկայումս Բանկն աշխատում է բացահայտել այն բոլոր ազդեցությունները, որոնք փոփոխությունները կունենան հիմնական ֆինանսական հաշվետվությունների և ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունների վրա:

#### **ՖՅՄՍ 19 Դուստր կազմակերպություններ՝ առանց հրապարակային հաշվետվողականության: Բացահայտումներ**

2024 թվականի մայիսին ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է ՖՅՄՍ 19 ստանդարտը, որը հնարավորություն է տալիս իրավասու կազմակերպություններին ընտրություն կատարել՝ կիրառելու նվազեցված պահանջները բացահայտումների նկատմամբ՝ միաժամանակ կիրառելով հաշվապահական հաշվառման այլ ՖՅՄՍ ստանդարտների ճանաչման, չափման և ներկայացման պահանջները: Իրավասու լինելու համար, կազմակերպությունը պետք է հանդիսանա դուստր կազմակերպություն հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ, ինչպես սահմանված է ՖՅՄՍ 10 ստանդարտում, չի կարող ունենալ հրապարակային հաշվետվողականություն, և պետք է ունենա մայր կազմակերպություն (վերջնական կամ միջանկյալ), որը պատրաստում է հանրության օգտագործման համար հասանելի համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ, որոնք համապատասխանում են ՀՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներին: ՖՅՄՍ 19 ստանդարտը ուժի մեջ է մտնում 2027 թվականի հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, իսկ վաղաժամկետ կիրառումը թույլատրվում է:

Քանի որ Բանկի պարտքային գործիքները հրապարակայնորեն շրջանառվում են, այն իրավասու չէ կիրառել ՖՅՄՍ 19 ստանդարտը:

(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր

Ստորև ներկայացվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվել է Բանկի կողմից այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

##### (ա) Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ՀՀ դրամի այդ օրվա փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների հետ կապված արտարժույթով գործառնությունների գծով օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է տարբերություն ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, ժամանակաշրջանի համար արդյունավետ տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսների, արժեզրկման և վճարումների մասով մասով ճշգրտված ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված արտարժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

Իրական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Վերահաշվարկից առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ բաժնային գործիքների վերահաշվարկից առաջացող տարբերությունների, որոնց համար որոշում է կայացվում իրական արժեքի հետագա փոփոխություններն արտացոլել այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում: Նման ներդրումների համար վերահաշվարկից առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

##### (բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ են կանխիկ դրամական միջոցները և ՀՀ ԿԲ-ում և այլ բանկերում պահվող սահմանափակումներ չունեցող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ): ՀՀ ԿԲ-ում պահվող արտարժույթով պարտադիր պահուստային ավանդը չի համարվում դրամական միջոցների համարժեք, քանի որ դրանից միջոցների ելքագրումը սահմանափակված է: Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

##### (գ) Տոկոսներ

###### Արդյունավետ տոկոսադրույթ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույթն այն դրույթն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված ապագա դրամական վճարումները կամ մուտքերը զեղչում է ճիշտ մինչև՝

- ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեք կամ
- ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեք:

Ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվների, արդյունավետ տոկոսադրույթը հաշվարկելիս Բանկը գնահատում է ապագա դրամական հոսքերը՝ դիտարկելով ֆինանսական գործիքի բոլոր պայմանագրային պայմանները, սակայն առանց հաշվի առնելու ակնկալվող վարկային կորուստները: Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար հաշվարկվում է վարկային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույթ՝ կիրառելով գնահատված ապագա դրամական հոսքերը՝ ներառյալ ակնկալվող վարկային կորուստները:

Արդյունավետ տոկոսադրույթի հաշվարկը ներառում է գործարքի գծով ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր միջնորդավճարները և գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույթի անբաժանելի մասը: Գործարքի գծով ծախսումները ներառում են այն լրացուցիչ ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (գ) Տոկոսներ (շարունակություն)

###### Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքն այն գումարն է, որով ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վճարումները, գումարած կամ հանած արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված սկզբնական և մարման ենթակա գումարների միջև տարբերության կուտակային ամորտիզացիան և, ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստով:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքն է նախքան ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի գծով ճշգրտումը:

###### Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերազնախառնման արդյունքում՝ շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:

Այնուամենայնիվ, սկզբնական ճանաչումից հետո պարտքային առումով արժեզրկված դարձած ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ակտիվն այլևս չի համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, տոկոսային եկամտի հաշվարկը կրկին իրականացվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Սկզբնական ճանաչման պահին պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով վարկային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Տոկոսային եկամտի հաշվարկը չի իրականացվում համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ, նույնիսկ եթե ակտիվի վարկային ռիսկը նվազում է:

Տեղեկատվությունն այն մասին, թե որ դեպքերում են ֆինանսական ակտիվները համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, ներկայացված է Ծանոթագրություն 4 (ե) կետում:

###### Ներկայացում

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներկայացված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտը ներառում է՝

- ▶ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները,
- ▶ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով տոկոսները:

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներկայացված տոկոսային ծախսը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների և վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսային ծախսը:

##### (դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում (տես Ծանոթագրություն 6):

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ եկամուտը, ներառյալ հաշիվների սպասարկման վճարները, ներդրումների կառավարման վճարները, վաճառքների գծով միջնորդավճարները, տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարները և վարկի սինդիկացման միջնորդավճարները, ճանաչվում են համապատասխան ծառայությունը մատուցելիս: Եթե չի ակնկալվում, որ փոխառվողի հանձնառությունը կհանգեցնի վարկի տրամադրմանը, ապա համապատասխան փոխառվողի հանձնառության գծով վճարը ճանաչվում է գծային մեթոդով՝ հանձնառության ժամկետի ընթացքում:

(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ (շարունակություն)

Հաճախորդի հետ պայմանագիրը, որի արդյունքում Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչվում է ֆինանսական գործիք, կարող է մասնակիորեն գտնվել ՖՀՄՍ 9-ի գործողության ոլորտում և մասնակիորեն՝ ՖՀՄՍ 15-ի գործողության ոլորտում: Նման դեպքերում Բանկը նախ կիրառում է ՖՀՄՍ 9-ը՝ առանձնացնելու և չափելու համար պայմանագրի այն մասը, որը գտնվում է ՖՀՄՍ 9-ի գործողության ոլորտում, այնուհետև կիրառում է ՖՀՄՍ 15-ը՝ պայմանագրի մնացած մասի համար:

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ ծախսերը հիմնականում վերաբերում են գործարքների գծով վճարներին և սպասարկման վճարներին, որոնք ծախսագրվում են ծառայությունը ստանալիս:

##### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

###### i. Դասակարգում

###### Ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական ակտիվը դասակարգում է որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված չէ որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

- ▶ ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու համար և
- ▶ ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

Պարտքային գործիքը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված չէ որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

- ▶ ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու միջոցով և
- ▶ ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտները և կորուստները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ստորև ներկայացվածների, որոնք ճանաչվում են նույն կերպ ինչ որ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտը և կորուստները:

- ▶ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ,
- ▶ ակնկալվող վարկային կորուստ և հակադարձումներ և
- ▶ արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություններից օգուտներ և վնասներ:

Երբ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում նախկինում ճանաչված կուտակային օգուտը կամ կորուստը սեփական կապիտալից վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնաս:

Առևտրական նպատակով չափվող բաժնային գործիքում ներդրման սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը կարող է անշրջելի ընտրություն կատարել՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ներկայացնելու իրական արժեքի հետագա փոփոխությունները: Այս ընտրությունը կատարվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր ներդրման համար:

(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Այս բաժնային գործիքների գծով օգուտները և կորուստները երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի կազմ, և շահույթում կամ վնասում արժեզրկում չի ճանաչվում: Շահաբաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ շահաբաժինն ակնհայտորեն ներկայացնում է ներդրման ինքնարժեքի մասի վերականգնումը, որի դեպքում ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտները և կորուստները փոխանցվում են չբաշխված շահույթ՝ ներդրման օտարման պահին:

Մյուս բոլոր ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել ֆինանսական ակտիվը, որն այլապես բավարարում է ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվելու պահանջները, որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, եթե դա կվերացնի կամ էականորեն կնվազեցնի հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը հակառակ դեպքում կառաջանար:

##### Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այս գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեությունը կառավարելու և ղեկավարությանը տեղեկատվություն տրամադրելու եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

- ▶ պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացումը, ապահովել տոկոսային որոշակի եկամտաբերության մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվներով, կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով:
- ▶ ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:
- ▶ բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը:
- ▶ ինչպես են վարձատրվում բիզնեսի ղեկավարները, - օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե՛ հավաքված դրամական հոսքերի վրա:
- ▶ նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և ապագա վաճառքների հետ կապված ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը չի դիտարկվում մեկուսի, այն դիտարկվում է որպես մեկ ընդհանուր վերլուծության մաս առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական հոսքերը:

Ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են առևտրական նպատակով կամ կառավարվում են և որոնց արդյունքը գնահատվում է իրական արժեքի հիմունքով, չափվում են իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով, քանի որ չեն պահվում ոչ պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու և ոչ էլ՝ թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվներ վաճառելու համար:

##### Գնահատում, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են

Այս գնահատման նպատակների համար «մայր գումարը» սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին: «Տոկոսը» սահմանվում է որպես փողի ժամանակային արժեքի և որոշակի ժամանակահատվածում չմարված մայր գումարի հետ կապված վարկային ռիսկի և փոխառության հետ առնչվող այլ հիմնական ռիսկերի ու ծախսերի (օրինակ՝ իրացվելիության ռիսկի և վարչական ծախսերի) համար հատուցում և ներառում է շահույթի մարժան:

(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Գնահատելու համար, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են, Բանկը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այս դիտարկումը ներառում է այն գնահատումը, արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է այնպես փոխել պայմանագրային դրամական հոսքերի ժամկետները կամ գումարը, որ ֆինանսական ակտիվը չբավարարի այս պայմանը: Գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալը՝

- ▶ պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը և ժամկետները,
- ▶ լծակավորման հատկանիշը,
- ▶ վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները,
- ▶ պայմանները, որոնք սահմանափակում են Բանկի պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի իրավունքի ակտիվների գծով պայմանավորվածություններ), և
- ▶ հատկանիշները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքների պարբերաբար վերասահմանումը:

##### Վերադասակարգում

Ֆինանսական ակտիվները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը փոխում է ֆինանսական ակտիվների կառավարման իր բիզնես մոդելը:

##### Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխառվածքային հանձնառությունների, դասակարգում է ամրոտիզացված արժեքով չափվող կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների դասին:

##### Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

#### ii. Ապաճանաչում

##### Ֆինանսական ակտիվներ

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը, կամ երբ փոխանցում է դրամական հոսքեր ստանալու իրավունքներն այնպիսի գործարքում, որում փոխանցվում են ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, կամ որում Բանկը ոչ փոխանցում, ոչ էլ պահպանում է սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն և հատույցները և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը:

Ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչելիս ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի (կամ ապաճանաչված մասի վրա բաշխված հաշվեկշռային արժեքի) և (i) ստացված հատուցման (ներառյալ ձեռք բերված որևէ նոր ակտիվ՝ հանած ստանձնած որևէ նոր պարտավորություն) և (ii) այլ համապարփակ արդյունքում ճանաչված կուտակային օգուտի կամ կորստի գումարի տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

Որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող նախորոշված բաժնային ներդրումային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտը/կորուստը չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում նշված արժեթղթերի ապաճանաչման ժամանակ, ինչպես բացատրվում է Ծանոթագրություն 4 (ե) կետում: Ապաճանաչման պահանջները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվներում Բանկի կողմից ստեղծված կամ պահպանված մասնակցությունը ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն:

Բանկը իրականացնում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր կամ, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները կամ դրանց մի մասը: Նման դեպքերում փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում: Այսպիսի գործարքների օրինակներ են արժեթղթերի փոխառությունը և վաճառքի ու հետգնման գործարքները:

(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Գործարքներում, որոնցում Բանկը ոչ պահպանում է, ոչ էլ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, և պահպանում է ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը, Բանկը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվն այդ ֆինանսական ակտիվում իր շարունակվող ներգրավվածության չափով, որն այն չափն է, որով Բանկը ենթարկվում է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

##### Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունն այն դեպքում, երբ իր պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են, չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

##### iii. Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետզնման պայմանագրերով («ռեյո») վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրային կողմի պարտավորությունը ներառվում է ռեյո գործարքների գծով վճարվելիք գումարների կազմում: Վաճառքի և հետզնման գների տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում հետզնման պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Հետադարձ վաճառքի պայմանագրերով («հակադարձ ռեյո») ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում հակադարձ հետզնման պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե հետադարձ վաճառքի պայմանագրով ձեռք բերված ակտիվները վաճառվում են երրորդ անձանց, ապա արժեթղթերը վերադարձնելու պարտավորությունն արտացոլվում է որպես առևտրական նպատակով պահվող պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

##### iv. Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են և ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացվում է զուտ գումարն այն և միայն այն դեպքում, երբ Բանկը տվյալ պահին ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրազործելի իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք և մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել զուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ: Բանկը տվյալ պահին ունի հաշվանցում կատարելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք, եթե այդ իրավունքը կախված չէ ապագա դեպքերից և իրազործելի է թե՛ բնականոն գործունեության և թե՛ Բանկի ու բոլոր պայմանագրային կողմերի կողմից պարտազանցման, լուծարման կամ սնանկացման դեպքում:

##### v. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների վերափոխում

##### Ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերափոխվում են, Բանկը գնահատում է, արդյոք վերափոխված ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են («նշանակալի վերափոխում»), ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է և ճանաչվում է նոր ֆինանսական ակտիվ իրական արժեքով՝ գումարած պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումները: Որպես փոփոխության մաս ստացված վճարները հաշվառվում են հետևյալ կերպ.

- ▶ վճարները, որոնք դիտարկվում են նոր ակտիվի իրական արժեքը որոշելիս, և վճարները, որոնք իրենցից ներկայացվում են պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումների հատուցում, ներառվում են ակտիվի սկզբնական չափման մեջ,
- ▶ մյուս վճարները ներառվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես ապաճանաչումից օգուտի կամ կորուստի մաս:

Գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների դրամական հոսքերի փոփոխությունները չեն դիտարկվում որպես վերափոխում, եթե բխում են գոյություն ունեցող պայմանագրային պայմաններից, օրինակ՝ Բանկի կողմից տոկոսադրույքների փոփոխությունը ՀՀ ԿԲ-ի հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխությունների արդյունքում, եթե վարկային պայմանագրով Բանկն իրավունք ունի կատարել նման փոփոխություն:

(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Բանկն իրականացնում է վերափոխման նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում, այսինքն, գնահատում է, արդյոք սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են փոփոխված կամ փոխարինված ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերից: Բանկը գնահատում է վերափոխման նշանակալի լինելու դիտարկելով քանակական և որակական գործոնները հետևյալ հերթականությամբ՝ որակական գործոններ, քանակական գործոններ, որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցություն: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այս գնահատումն իրականացնելիս Բանկը կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման համար օգտագործված ուղեցույցին նմանատիպ ուղեցույց:

Բանկը եզրահանգում է, որ փոփոխությունը նշանակալի է հետևյալ որակական գործոնների հիման վրա.

- ▶ ֆինանսական ակտիվի արժույթի փոփոխություն,
- ▶ ֆինանսական ակտիվի պայմանների այնպիսի փոփոխություն, որը հանգեցնում է միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշի հետ անհամապատասխանության:

Եթե դրամական հոսքերի վերափոխումը պայմանավորված է փոխառուի ֆինանսական դժվարություններով, ապա որպես կանոն փոփոխության նպատակն է առավելագույն չափով հետ ստանալ/վերականգնել ակտիվը պայմանագրի սկզբնական պայմաններով, այլ ոչ՝ սկզբնավորել նոր ակտիվ նշանակալիորեն տարբեր պայմաններով: Եթե Բանկը մտադիր է այնպես վերափոխել ֆինանսական ակտիվը, որպեսզի ներվեն դրամական հոսքերը, ապա այն նախ դիտարկում է, արդյոք ակտիվի մի մասը պետք է դուրսգրվի նախքան փոփոխությունը կատարելը (տես ստորև դուրսգրման քաղաքականություն): Այս մոտեցումն ազդում է քանակական գնահատման արդյունքի վրա և նշանակում է, որ ապաճանաչման չափանիշները միշտ չէ որ բավարարվում են նման դեպքերում: Բանկն իրականացնում է նաև որակական գնահատում գնահատելու համար վերափոխման նշանակալի լինելը:

Եթե ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվի վերափոխումը չի հանգեցնում ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, Բանկը նախ վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը, կիրառելով ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը, և արդյունքում առաջացող ճշգրտումը ճանաչում է որպես վերափոխումից օգուտ կամ կորուստ շահույթում կամ վնասում: Լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների համար վերափոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Վերափոխման շրջանակում ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար կամ ստացված վճար ճշգրտում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի մնացած ժամկետի ընթացքում:

Եթե նման վերափոխումն իրականացվում է փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, ապա օգուտը կամ կորուստը ներկայացվում է արժեզրկումից կորուստների հետ միասին: Սյուս դեպքերում այն ներկայացվում է որպես արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ:

Հաստատուն տոկոսադրույքով վարկերի համար, որոնց դեպքում փոխառուն հնարավորություն ունի վաղաժամ մարել վարկն անվանական արժեքով՝ առանց էական տուգանքի, Բանկը հաշվառում է տոկոսադրույքի վերափոխումը մինչև ընթացիկ շուկայական տոկոսադրույքի մակարդակը՝ կիրառելով լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական գործիքների համար գործող ուղեցույցը: Դա նշանակում է, որ արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է առաջընթաց:

##### Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ վերափոխվում են վերջինիս պայմանները և երբ վերափոխված պարտավորության դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են: Այս դեպքում վերափոխված պայմանների հիման վրա ճանաչվում է նոր ֆինանսական պարտավորություն իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության և վերափոխված պայմաններով նոր ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վճարված հատուցումը ներառում է փոխանցված ոչ ֆինանսական ակտիվները (առկայության դեպքում) և ստանձնած պարտավորությունները, այդ թվում՝ նոր վերափոխված ֆինանսական պարտավորությունը:



(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Բանկն իրականացնում է վերափոխման նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում՝ դիտարկելով որակական գործոնները, քանակական գործոնները և որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցությունը: Բանկը եզրահանգում է, որ վերափոխումը նշանակալի է հետևյալ որակական գործոնների հիման վրա.

- ▶ ֆինանսական պարտավորության արժույթի փոփոխություն,
- ▶ գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- ▶ փոխարկման հնարավորության ներառում,
- ▶ ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

Քանակական գնահատման համար պայմանները նշանակալիորեն տարբեր են, եթե նոր պայմաններով դրամական հոսքերի գեղչված ներկա արժեքը, ներառյալ վճարված վճարները զուտ ստացված վճարներով և գեղչված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, նվազագույնը 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական հոսքերի գեղչված ներկա արժեքից:

Եթե ֆինանսական պարտավորության վերափոխումը չի բավարարում ապաճանաչման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, գեղչելով վերափոխված դրամական հոսքերը սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, և արդյունքում առաջացող օգուտը կամ կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական պարտավորությունների համար վերափոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար ճանաչվում է որպես պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտում և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական պարտավորության մնացորդային ժամանակահատվածում գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի վերահաշվարկի միջոցով:

##### vi. Արժեզրկում

Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ ակնկալվող վարկային կորուստների գծով շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չչափվող հետևյալ ֆինանսական գործիքների համար.

- ▶ պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ,
- ▶ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր և
- ▶ փոխառվության հանձնառություններ:

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

Բանկը կորստի պահուստը չափում է ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստներին հավասար գումարով, բացառությամբ հետևյալ գործիքների, որոնց համար վնասի գծով պահուստը չափվում է 12-ամսյա ակնկալվող վարկային կորուստներին հավասար գումարով.

- ▶ պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք համարվում են ցածր վարկային ռիսկ ունեցող հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և
- ▶ այլ ֆինանսական գործիքներ, որոնց գծով վարկային ռիսկը նշանակալիորեն չի աճել սկզբնական ճանաչումից ի վեր (տես Ծանոթագրություն 29):

12-ամսյա ակնկալվող վարկային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են ակնկալվող վարկային կորուստների այն մասը, որոնք առաջանում են ֆինանսական գործիքի գծով հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսում հնարավոր պարտազանցման դեպքերից: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են 12-ամսյա ակնկալվող վարկային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 1-ին փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են այն ակնկալվող վարկային կորուստները, որոնք առաջանում են բոլոր հնարավոր պարտազանցման դեպքերից ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ: 2-րդ փուլ դասվում են այն ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով վարկային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որոնք սակայն պարտքային առումով արժեզրկված չեն: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստներ և որոնք վարկային առումով արժեզրկված են, դիտարկվում են որպես 3-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ:

(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

###### Ակնկալվող վարկային կորուստների չափում

Ակնկալվող վարկային կորուստները վարկային կորուստների հավանականությամբ կշռված գնահատականն են և չափվում է հետևյալ կերպ.

- ▶ *Ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված չեն հաշվետու ամսաթվի դրությամբ.* որպես բոլոր դրամական պակասուրդների ներկա արժեք (դրամական պակասուրդը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելիք դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է),
- ▶ *Ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեզրկված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ.* որպես համախառն հաշվեկշռային արժեքի և գնահատված ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի տարբերություն,
- ▶ *չօգտագործված փոխատվության հանձնառություններ.* որպես հետևյալ նշվածների միջև տարբերության ներկա արժեք՝ պայմանագրային դրամական հոսքերի, որոնք ենթակա են վճարման Բանկին, եթե օգտագործում է փոխառությունը ստանալու իրավունքը, և այն դրամական հոսքերի, որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ,
- ▶ *Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր.* որպես այն ակնկալվող վճարումների ներկա արժեք, որոնք փոխհատուցում են տիրապետողին կրած վարկային կորուստը՝ հանած այն գումարները, որոնք Բանկն ակնկալում է հետ ստանալ:

Տես նաև Ծանոթագրություն 29:

###### Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերաբանակցվում են կամ փոփոխվում են կամ գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվը փոխարինվում է նորով վարկառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, գնահատվում է ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչելու անհրաժեշտությունը (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (ii)), և ակնկալվող վարկային կորուստները չափվում են հետևյալ կերպ.

- ▶ Եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա փոփոխված ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում (տես Ծանոթագրություն 29 (բ)):
- ▶ Եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից առաջացող վերջնական դրամական հոսքեր՝ վերջինիս ապաճանաչման ժամանակ: Այս գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում, որը գեղջվում է ապաճանաչման ակնկալվող ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվ՝ կիրառելով գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

###### Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները պարտքային առումով արժեզրկված լինելու տեսանկյունից (որոնք դիտարկում ենք որպես 3-րդ փուլի ֆինանսական ակտիվներ): Ֆինանսական ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված է, եթե տեղի են ունցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն այդ ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա:

Ֆինանսական ակտիվի պարտքային առումով արժեզրկված լինելու ապացույցներից են հետևյալ դեպքերի վերաբերյալ դիտելի տվյալները.

- ▶ վարկառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- ▶ պայմանագրի խախտումը, ինչպիսին է պարտագանցությունը կամ ժամկետանց դառնալը,
- ▶ Բանկի կողմից վարկի կամ փոխատվության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- ▶ հավանականությունը, որ վարկառուն կսնանկանա կամ այլ կերպ ֆինանսապես կվերակազմակերպվի, կամ
- ▶ արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Վարկը, որի պայմանները վերաբանակցվել են վարկառուի վիճակի վաղաքարացման պատճառով, սովորաբար համարվում է պարտքային առումով արժեզրկված, եթե գոյություն չունի ապացույց, որ պայմանագրային դրամական հոսքերը չստանալու ռիսկը նշանակալիորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ: Բացի այդ, ֆիզիկական անձանց տրվող վարկերի դեպքում պարտքային առումով արժեզրկված է համարվում 90 կամ ավելի օր ժամկետանց վարկը:

Պետական պարտատոմսերում ներդրման պարտքային առումով արժեզրկված լինելը գնահատելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալ գործոնները.

- ▶ վարկունակության շուկայական գնահատականը՝ արտացոլված պարտատոմսերի եկամտաբերությունում:
- ▶ վարկունակության վարկանիշային գործակալությունների գնահատումները:
- ▶ նոր պարտքի թողարկման համար կապիտալի շուկաներ մուտք գործելու երկրի կարողությունը:
- ▶ պարտքի պայմանների վերանայման հավանականությունը, որի արդյունքում տիրապետողները կարող են վնաս կրել պարտքը կամավոր կամ պարտադիր կերպով ներելու պատճառով:
- ▶ գործող միջազգային աջակցման մեխանիզմները, որոնք թույլ են տալիս որպես «վերջին հնարավոր վարկատու» տվյալ երկրին տրամադրել անհրաժեշտ աջակցություն, ինչպես նաև կառավարությունների և գործակալությունների հրապարակային հայտարարություններում նշված այդ մեխանիզմները կիրառելու մտադրությունը: Սա ներառում է նշված մեխանիզմների աշխատանքի արդյունավետության և, անկախ քաղաքական մտադրություններից, պահանջվող չափանիշները բավարարելու կարողության առկայության գնահատումը:

##### Ակնկալվող վարկային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

Ակնկալվող վարկային կորուստների գծով կորստի պահուստը ներկայացվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հետևյալ կերպ.

- ▶ *ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ*՝ որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,
- ▶ *փոխատվության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր*՝ սովորաբար որպես պահուստ,
- ▶ *երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխատվության հանձնառության բաղադրիչի գծով ակնկալվող վարկային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող վարկային կորուստներից առանձին*՝ Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Կորստի պահուստի ավելցուկը օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ, և
- ▶ *իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ*՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կորստի պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այս ակտիվների համար հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է: Այնուամենայնիվ, կորստի պահուստը բացահայտվում և ճանաչվում է իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստում:

##### Դուրսգրումներ

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի ամբողջությամբ վերցրած ֆինանսական ակտիվը կամ դրա մի մասը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ վարկառուն չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար: Այս գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

Նախկինում դուրսգրված գումարների փոխհատուցումը ներառվում է «ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում՝ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Դուրսգրված ֆինանսական ակտիվների գծով կարող են դեռևս կիրառվել հարկադիր միջոցներ՝ վճարման ենթակա գումարների փոխհատուցման Բանկի ընթացակարգերի հետ համապատասխանություն ապահովելու համար:

*(հազար ՀՀ դրամ)*

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (գ) Հաճախորդներին տրված վարկեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդվածը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկերը (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (i)), որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

##### (ե) Ներդրումային արժեթղթեր

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «ներդրումային արժեթղթեր» հոդվածը ներառում է.

- ▶ ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերը (տես Ծանոթագրություն 3 (ե) (i)), որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,
- ▶ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային արժեթղթերը (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (i)),
- ▶ բաժնային ներդրումային արժեթղթերը, որոնք նախորոշված են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (i)):

##### (ը) Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր և բաներից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր

Ավանդները, թողարկված պարտքային արժեթղթերը և բաներից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերը սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ հանած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, և հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով, կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը պարտավորությունները նախորոշում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

##### (թ) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխատվության հանձնառություններ

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրով Բանկից պահանջվում է կատարել սահմանված վճարումներ՝ փոխհատուցելու համար վնասը, որը կրում է այդ պայմանագրի տիրապետողը՝ որոշակի դեբիտորի կողմից պարտքային գործիքի պայմանների համաձայն վճարումը ժամանակին չկատարելու հետևանքով: Փոխատվության հանձնառություններն իրենցից ներկայացնում են նախապես սահմանված պայմաններով վարկ տրամադրելու կայուն հանձնառություններ:

Ֆինանսական երաշխավորությունները կամ շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով փոխառություն տրամադրելու հանձնառությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով: Հետագայում դրանք չափվում են հետևյալ նշվածներից ավելի բարձրով՝ ՀՀՄՍ 9-ի համաձայն որոշված կորստի պահուստից (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (vi)) և սկզբնապես ճանաչված գումարից՝ հանած, երբ տեղին է, ՀՀՄՍ 15-ի սկզբունքներին համապատասխան ճանաչված եկամտի կուտակային գումարը:

Բանկը չունի իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող փոխատվության հանձնառություններ:

Այլ փոխատվության հանձնառությունների համար Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (vi)) ՀՀՄՍ 9-ի համաձայն:

Ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների գծով առաջացող պարտավորությունները ներառվում են պահուստների կազմում:

##### (ժ) Հիմնական միջոցներ

###### (i) Սեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները: 2023 Ֆինանսական տարվանից Բանկը կամավոր փոխել է իր հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հիմնական միջոցների «հող և շենքեր» կատեգորիայի համար՝ վերագնահատման մոդելից դեպի սկզբնական արժեքի մոդելի անցնելով: Լրացուցիչ մանրամասների համար տես Ծանոթագրություն 20:

Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետներ ունեցող նշանակալի մասերից, այդ մասերը հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (Ժ) Հիմնական միջոցներ (շարունակություն)

###### (ii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է երբ հիմնական միջոցը պատրաստ է օգտագործման: Հողատարածքների գծով մաշվածություն չի հաշվարկվում: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են:

|                                        |           |
|----------------------------------------|-----------|
| - շենքեր                               | 50 տարի   |
| - համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ* | 4-10 տարի |
| - փոխադրամիջոցներ                      | 8 տարի    |
| - տնտեսական գույք*                     | 5 տարի    |

\* կապի սարքավորումների, տնտեսական գույքի համար, որոնց արժեքը չի գերազանցում 50 հազ. դրամը, օգտակար ծառայության ժամկետ է գնահատվում 1 տարի

Վարձակալած գույքի բարելավումները կապիտալացվում են և մաշվում վարձակալության ժամկետից և իրենց օգտակար ծառայության ժամկետից նվազագույնի ընթացքում՝ գծային մեթոդով:

##### (ի) Ոչ նյութական ակտիվներ

Ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կորուստները:

Համակարգչային ծրագրերի լիցենզիաների ձեռքբերման և ներդրման ծախսումները կապիտալացվում են համապատասխան ոչ նյութական արժեքի ինքնարժեքին:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները կազմում են 3-ից 10 տարի:

##### (լ) Առգրավված ակտիվներ

Բանկը ճանաչում է առգրավված ակտիվները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ այն ձեռք է բերում գույքի սեփականության իրավունքը:

Առգրավված ակտիվները չափվում են հետևյալ երկու մեծությունների նվազագույնով՝ հաշվեկշռային արժեքի և իրական արժեքի՝ հանած վաճառքի հետ կապված ծախսումները: Սկզբնական ճանաչման պահին առգրավված ակտիվները չափվում են այն վարկի հաշվեկշռային արժեքով, որի գծով տեղի է ունեցել պարտագանցություն՝ ներառյալ գրավի առգրավման ընթացքում կրած ծախսումները: Իրական արժեքը՝ հանած վաճառքի հետ կապված ծախսումները, իրենից ներկայացնում է գրավի գնահատված վաճառքի գինը բնականոն գործունեության ընթացքում հանած հարակից վաճառքի ծախսումները: Սկզբնական ճանաչումից հետո առգրավված ակտիվները վերանայվում են վաճառքի համար պահվող դասակարգման չափանիշներին համապատասխանելու տեսանկյունից և համապատասխանաբար վերադասակարգվում են չափանիշները բավարարելու դեպքում:

Առգրավված ակտիվների օտարումից օգուտը և կորուստը ճանաչվում են զուտ հիմունքով «Այլ գործառնական եկամուտ» հոդվածում շահույթում կամ վնասում:

##### (խ) Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ հետաձգված հարկերի, գնահատվում են արժեզրկված լինելու հայտանիշ բացահայտելու նպատակով: Ոչ ֆինանսական ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է որպես նրանց իրական արժեքից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, և օգտագործման արժեքից առավելագույնը:

Օգտագործման արժեքը գնահատելիս գնահատված ապագա դրամական հոսքերը գեղջվում են մինչև իրենց ներկա արժեքը՝ օգտագործելով գեղջման միջև հարկումը դրույքը, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և ակտիվին հատուկ ռիսկերը: Այլ ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների ներհոսքներից մեծապես անկախ դրամական միջոցների ներհոսքներ չառաջացնող ակտիվների փոխհատուցվող գումարը որոշվում է այն դրամաստեղծ միավորի համար, որին պատկանում է տվյալ ակտիվը: Արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է, երբ ակտիվի կամ նրա դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարը:

*(հազար ՀՀ դրամ)*

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (իւ) Ոչ ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում (շարունակություն)

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և հակադարձվում է միայն այն դեպքում, եթե տեղի են ունեցել փոփոխություններ փոխհատուցվող գումարը որոշելիս օգտագործված գնահատականներում: Արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է միայն այն չափով, որքանով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը չի գերազանցում այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլիներ (առանց համապատասխան մաշվածության կամ ամորտիզացիայի), եթե արժեզրկումից կորուստ ճանաչված չլիներ:

##### (ծ) Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկն ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու համար կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են գեղջելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերը գեղջման միջև հարկումը դրույթով, որն արտացոլում է փողի ժամանակային արժեքի ընթացիկ շուկայական գնահատումները և, կիրառելիության դեպքում, պարտավորությանը հատուկ ռիսկերը:

##### (կ) Բաժնետիրական կապիտալ

###### (i) Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսումները ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում՝ առանց հարկերի:

###### (ii) Էմիսիոն եկամուտ

Թողարկված բաժնետոմսերի անվանական արժեքից ավել վճարվող գումարը ճանաչվում է որպես Էմիսիոն եկամուտ:

###### (iii) Շահաբաժիններ

Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոնակարգերով:

Սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակաշրջանում, երբ հայտարարվում են:

##### (հ) Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հոդվածներին կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված բաժնետերերի հետ գործարքներին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում:

###### (i) Ընթացիկ հարկ

Ընթացիկ հարկը հարկի այն գումարն է, որն ակնկալվում է վճարել տարվա հարկվող եկամտի գծով՝ կիրառելով այն դրույթները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և ներառում է նախորդ տարիների համար վճարման ենթակա հարկի գծով ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկ չի ճանաչվում այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ բիզնեսի միավորում չհանդիսացող գործարքի արդյունքում, որն ազդեցություն չունի ո՛չ հաշվապահական և ո՛չ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (h) Հարկում (շարունակություն)

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վստահության, չօգտագործված հարկային զեղչերի և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այն չափով, որով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթը որոշվում է հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների մարումից առաջացող գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների մարումներով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այն չափով, որով այլևս հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային օգուտը կիրացվի: Այս նվազեցումները վերականգնվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթ ստանալու հավանականությունը:

Չճանաչված հետաձգված հարկային ակտիվները վերագնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և ճանաչվում են այն չափով, որով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող է դրանք օգտագործվել:

Հետաձգված հարկը չափվում է օգտագործելով հարկի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկի չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կառաջանան կախված այն եղանակից, որով Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները:

##### (ծ) Սեզմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզմենտը Բանկի բաղադրիչ է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեությունում, որոնցից այն կարող է վաստակել հասույթ և կրել ծախսեր (ներառյալ Բանկի այլ բաղադրիչների հետ գործառնականություններից հասույթները և ծախսերը), որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեզմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ Բանկը բաղկացած է երեք գործառնական սեզմենտից՝ մանրածախ, կորպորատիվ, առևտրային ու ներդրումային:

##### (դ) Վարձակալություն

Պայմանագրի սկզբում Բանկը գնահատում է արդյոք պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն: Պայմանագիրը հանդիսանում է վարձակալության պայմանագիր կամ պարունակում է վարձակալություն, եթե այդ պայմանագրով հատուցման դիմաց՝ որպես փոխանակում որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում փոխանցվում է որոշակիացված ակտիվի օգտագործման հսկողության իրավունքը: Գնահատելու համար, թե արդյոք պայմանագրով փոխանցվում է որոշակիացված ակտիվի օգտագործման հսկողության իրավունքը, Բանկն օգտագործում է ՖՀՄՍ 16-ի վարձակալության սահմանումը:

##### (iv) Բանկը՝ որպես վարձակալ

Վարձակալության բաղադրիչ պարունակող պայմանագրի սկզբում կամ փոփոխության դեպքում, Բանկը վերագրում է պայմանագրում սահմանված հատուցումը վարձակալության յուրաքանչյուր բաղադրիչի վրա՝ հիմք ընդունելով վարձակալության բաղադրիչի առանձին գինը:

Բանկը ճանաչում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորություն վարձակալության մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը սկզբնապես չափվում է սկզբնական արժեքով, որը ներառում է վարձակալության գծով պարտավորության սկզբնական գումարը՝ ճշգրտված վարձակալության մեկնարկի ամսաթվին կամ դրանից առաջ կատարված վարձավճարների մասով, գումարած կրած սկզբնավորման ցանկացած ուղղակի ծախսումները և հիմքում ընկած ակտիվի ապատեղակայման և քանդման, կամ վերջինիս վերականգնման, կամ դրա զբաղեցրած տեղանքի վերականգնման գնահատված ծախսումները՝ հանած ստացված ցանկացած վարձակալության խրախուսումները:

(հազար ՀՀ դրամ)

#### 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասեր (շարունակություն)

##### (ո) Վարձակալություն (շարունակություն)

Հետագայում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային հիմունքով՝ վարձակալության մեկնարկի ամսաթվից մինչև ժամկետի ավարտը, եթե վարձակալությամբ Բանկին չեն փոխանցվում հիմքում ընկած ակտիվի սեփականության իրավունքը վարձակալության ժամկետի ավարտին, կամ եթե ակտիվի օգտագործման իրավունքի արժեքը չի արտացոլում, որ Բանկը կիրառործի գնման օպցիոնը: Այդ դեպքում օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածությունը հաշվարկվում է հիմքում ընկած ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում, որը որոշվում է նույն հիմունքով, որը կիրառվում է հիմնական միջոցների համար: Բացի այդ, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվը պարբերաբար նվազեցվում է արժեզրկումից կորուստների չափով, վերջիններիս առկայության դեպքում, և ճշգրտվում է վարձակալության գծով պարտավորության որոշ վերաչափումների մասով:

Վարձակալության գծով պարտավորությունը սկզբնապես չափվում է այն վարձավճարների ներկա արժեքով, որոնք չեն վճարվել մեկնարկի ամսաթվին՝ գեղչված վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքով, կամ Բանկի լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքով, եթե այդ դրույքը չի կարելի հեշտությամբ որոշել: Որպես կանոն, Բանկը որպես գեղչման դրույք կիրառում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը:

Բանկը որոշում է լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը, հիմք ընդունելով տարբեր արտաքին ֆինանսական աղբյուրներից ստացված տոկոսադրույքները, և կատարում է որոշ ճշգրտումներ արտացոլելու համար վարձակալության պայմանները և վարձակալված ակտիվի տեսակը:

Ներդրումային գույքի սահմանմանը չհամապատասխանող օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները Բանկը ներկայացնում է հիմնական միջոցների կազմում, իսկ վարձակալության գծով պարտավորությունները՝ այլ պարտավորությունների կազմում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Բանկը որոշել է չճանաչել օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ և վարձակալության գծով պարտավորություններ փոքրարժեք ակտիվների և կարճաժամկետ վարձակալությունների, այդ թվում բանկոմատների համար: Այս վարձակալությունների գծով վարձավճարները Բանկը ճանաչում է որպես ծախս գծային մեթոդով՝ վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

#### 5. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն

Կառավարչական նպատակներով և հիմնվելով մատուցվող ապրանքների, ծառայությունների տարատեսակների վրա, Բանկը բաժանվում է հետևյալ երեք սեզմենտների՝

|                                                   |                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Մանրածախ բանկային գործունեություն                 | Ֆիզիկական անձանց ավանդներ և ընթացիկ հաշիվներ, սպառողական, հիփոթեքային վարկերի տրամադրում, օվերդրաֆտների, վարկային քարտերի սպասարկում և փոքր ու միկրո վարկեր: |
| Կորպորատիվ բանկային գործունեություն               | Կորպորատիվ և ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին վարկերի տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների բացում և սպասարկում:                                             |
| Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն | Գանձապետական և ֆինանսական, ներդրումային բանկային ծառայություններ և այլ կենտրոնական գործառնություններ:                                                        |

Ռեսուրսների բաշխման և գործունեության գնահատման նպատակով ղեկավարությունը հետևում է իր բիզնես միավորների գործառնական արդյունքներին առանձին-առանձին: Շահութահարկը կառավարվում է շահույթը հարկումից առաջ միասնական հիմքով և բաշխվում է գործառնական սեզմենտների միջև:

Ստորև նշված աղյուսակները ներկայացնում են Բանկի գործառնական սեզմենտների գծով եկամտի և շահույթի, ինչպես նաև առանձին ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն:



(հազար ՀՀ դրամ)

**5. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն (շարունակություն)**

| 2024 / հազ. դրամ                                                                        | Մանրածախ բանկային գործունեություն | Կորպորատիվ բանկային գործունեություն | Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն | Այլ չբաշխված     | Ընդամենը                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| Արտաքին աղբյուրներից եկամուտ                                                            |                                   |                                     |                                                   |                  |                                   |
| Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ                          | 15,976,735<br>(4,926,766)         | 7,649,088<br>(3,200,168)            | 7,906,616<br>(1,255,044)                          | -                | <b>31,532,439<br/>(9,381,978)</b> |
| Տոկոսային ծախս                                                                          |                                   |                                     |                                                   | -                |                                   |
| <b>Չուտ տոկոսային եկամուտ</b>                                                           | <b>11,049,969</b>                 | <b>4,448,920</b>                    | <b>6,651,572</b>                                  | -                | <b>22,150,461</b>                 |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ                                            | 8,727,714                         | 3,904,009                           | 458,907                                           | -                | <b>13,090,630</b>                 |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս                                               | (6,356,293)                       | (2,513,198)                         | (817,627)                                         | -                | <b>(9,687,118)</b>                |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտ/(ծախս)</b>                         | <b>2,371,421</b>                  | <b>1,390,811</b>                    | <b>(358,720)</b>                                  | -                | <b>3,403,512</b>                  |
| Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից                                              | 2,676,136                         | 2,931,536                           | 3,688,868                                         | -                | <b>9,296,540</b>                  |
| Բաժնեմասնակցության մեթոդով հաշվառվող ասոցիացված կազմակերպությունների շահույթի բաժնեմաս  | -                                 | -                                   | -                                                 | 1,091,379        | <b>1,091,379</b>                  |
| Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով | -                                 | -                                   | 528,261                                           | -                | <b>528,261</b>                    |
| Չուտ իրացված օգուտ ներդրումային արժեթղթերի գծով                                         | -                                 | -                                   | 34,021                                            | -                | <b>34,021</b>                     |
| Այլ գործառնական եկամուտ                                                                 | 491,302                           | 129,856                             | 23,847                                            | 5,823            | <b>650,828</b>                    |
| Այլ գործառնական ծախս                                                                    | (408,617)                         | (47,202)                            | (3,557)                                           | (3,539)          | <b>(462,915)</b>                  |
| <b>Գործառնական եկամուտ</b>                                                              | <b>16,180,211</b>                 | <b>8,853,921</b>                    | <b>10,564,292</b>                                 | <b>1,093,663</b> | <b>36,692,087</b>                 |
| Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ                                      | (1,558,338)                       | 225,655                             | (144,456)                                         | (153,188)        | <b>(1,630,327)</b>                |
| Արժեզրկումից այլ կորուստներ                                                             | -                                 | -                                   | -                                                 | (197,557)        | <b>(197,557)</b>                  |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր                                                                  | (6,156,632)                       | (2,517,134)                         | (304,541)                                         | -                | <b>(8,978,307)</b>                |
| Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր                                                           | (4,841,181)                       | (1,701,805)                         | (115,424)                                         | (24,763)         | <b>(6,683,173)</b>                |
| <b>Սեզմենտի շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը</b>                                    | <b>3,624,060</b>                  | <b>4,860,637</b>                    | <b>9,999,871</b>                                  | <b>718,155</b>   | <b>19,202,723</b>                 |
| Շահութահարկի գծով ծախս                                                                  | (894,983)                         | (667,293)                           | (1,841,262)                                       | -                | <b>(3,403,538)</b>                |
| <b>Շահույթ տարվա համար</b>                                                              | <b>2,729,077</b>                  | <b>4,193,344</b>                    | <b>8,158,609</b>                                  | <b>718,155</b>   | <b>15,799,185</b>                 |

(հազար ՀՀ դրամ)

**5. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն (շարունակություն)**

| 2023թ. / հազ. դրամ                                                                      | Մանրածախ բանկային գործունեություն | Կորպորատիվ բանկային գործունեություն | Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն | Այլ չբաշխված   | Ընդամենը          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Արտաքին աղբյուրներից եկամուտ                                                            |                                   |                                     |                                                   |                |                   |
| Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ                          | 12,500,174                        | 5,373,379                           | 8,057,496                                         | –              | 25,931,049        |
| Տոկոսային ծախս                                                                          | (3,390,564)                       | (3,480,243)                         | (227,614)                                         | –              | (7,098,421)       |
| <b>Չուտ տոկոսային եկամուտ</b>                                                           | <b>9,109,610</b>                  | <b>1,893,136</b>                    | <b>7,829,882</b>                                  | <b>–</b>       | <b>18,832,628</b> |
| Միջևորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ                                            | 6,781,758                         | 3,139,263                           | 176,605                                           | 263,812        | 10,361,438        |
| Միջևորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս                                               | (4,601,940)                       | (2,010,587)                         | (250,533)                                         | –              | (6,863,060)       |
| <b>Միջևորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտ/(ծախս)</b>                         | <b>2,179,818</b>                  | <b>1,128,676</b>                    | <b>(73,928)</b>                                   | <b>263,812</b> | <b>3,498,378</b>  |
| Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից                                              | 2,229,826                         | 3,072,659                           | 2,157,662                                         | –              | 7,460,147         |
| Բաժնեմասնակցության մեթոդով հաշվառվող ասոցիացված կազմակերպությունների շահույթի բաժնեմաս  | –                                 | –                                   | –                                                 | 575,245        | 575,245           |
| Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով | –                                 | –                                   | 1,069,273                                         | –              | 1,069,273         |
| Չուտ իրացված (վնաս)/օգուտ ներդրումային արժեթղթերի գծով                                  | –                                 | –                                   | (93,720)                                          | –              | (93,720)          |
| Չուտ այլ գործառնական եկամուտ                                                            | (63,187)                          | 186,900                             | 3,666                                             | 106,097        | 233,476           |
| <b>Գործառնական եկամուտ</b>                                                              | <b>13,456,067</b>                 | <b>6,281,371</b>                    | <b>10,892,835</b>                                 | <b>945,154</b> | <b>31,575,427</b> |
| Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ                                      | (98,579)                          | (121,430)                           | (49,968)                                          | (112,023)      | (382,000)         |
| Անձնակազմի գծով ծախսեր                                                                  | (4,738,531)                       | (2,265,419)                         | (205,275)                                         | (60,520)       | (7,269,745)       |
| Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր                                                           | (3,575,170)                       | (1,064,976)                         | (81,596)                                          | (20,042)       | (4,741,784)       |
| <b>Սեզմենտի շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը</b>                                    | <b>5,043,787</b>                  | <b>2,829,546</b>                    | <b>10,555,996</b>                                 | <b>752,569</b> | <b>19,181,898</b> |
| Շահութահարկի գծով ծախս                                                                  | (900,526)                         | (505,192)                           | (1,884,685)                                       | (134,365)      | (3,424,768)       |
| <b>Շահույթ տարվա համար</b>                                                              | <b>4,143,261</b>                  | <b>2,324,354</b>                    | <b>8,671,311</b>                                  | <b>618,204</b> | <b>15,757,130</b> |

5. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն (շարունակություն)

Ստորև նշված աղյուսակը ներկայացնում է Բանկի գործառնական սեզմենտների գծով ակտիվները և պարտավորությունները՝ 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31 դրությամբ՝

| 2024թ. դեկտեմբերի 31 |                                   |                                     |                                                   |                     |                                            |             |
|----------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------|
|                      | Տոկոսակիր                         |                                     |                                                   | Զբաղիված մնացորդներ | Ներդրում ասոցիացված կազմակերպություններում | Ընդամենը    |
|                      | Մանրածախ բանկային գործունեություն | Կորպորատիվ բանկային գործունեություն | Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն |                     |                                            |             |
| Ակտիվներ             | 124,328,852                       | 76,530,151                          | 154,306,022                                       | 59,708,010          | 7,586,623                                  | 422,459,658 |
| Պարտավորություններ   | 126,785,855                       | 100,033,573                         | 105,927,222                                       | 15,251,296          | –                                          | 347,997,946 |

| 2023թ. դեկտեմբերի 31 |                                   |                                     |                                                   |                     |                                            |             |
|----------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------|
|                      | Տոկոսակիր                         |                                     |                                                   | Զբաղիված մնացորդներ | Ներդրում ասոցիացված կազմակերպություններում | Ընդամենը    |
|                      | Մանրածախ բանկային գործունեություն | Կորպորատիվ բանկային գործունեություն | Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն |                     |                                            |             |
| Ակտիվներ             | 96,687,107                        | 62,197,392                          | 144,392,513                                       | 55,821,939          | 7,575,245                                  | 366,674,196 |
| Պարտավորություններ   | 115,787,108                       | 97,548,408                          | 80,839,061                                        | 9,014,827           | –                                          | 303,189,404 |

Տոկոսակիր ակտիվները ներառում են շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվները, ներդրումային արժեթղթերը, բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկերը և այլ մնացորդներ, հակադարձ ռեպո պայմանագրերով ստացվելիք գումարները, հաճախորդներին տրված վարկերը:

Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորությունները ներառում են շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորությունները, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված ավանդներ և այլ մնացորդները, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ավանդները, Բանկի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր:

Զբաղիված մնացորդները ներառում են դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները, հիմնական միջոցները, ոչ նյութական ակտիվները, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները, առգրավված ակտիվները, այլ ակտիվները, հետաձգված հարկային պարտավորությունը, շահութահարկի գծով ընթացիկ պարտավորությունները և այլ պարտավորություններ:

Աշխարհագրական տեղեկատվություն

Բանկի գործունեությունը կենտրոնացած է Հայաստանում: Բանկը Հայաստանից դուրս ոչ ընթացիկ ակտիվներ չունի, բացի ֆինանսական գործիքներից:

Հաճախորդների հետ պայմանագրերի գծով հասույթ

ՖՀՄՍ 15-ի շրջանակում հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթի բացվածքը ըստ սեզմենտների 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար հետևյալն է՝

|                                                     | Մանրածախ բանկային գործունեություն | Կորպորատիվ բանկային գործունեություն | Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն | Այլ չբաղիված | Ընդամենը   |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------|------------|
| 2024թ. / հազ. դրամ                                  |                                   |                                     |                                                   |              |            |
| Միջևորդավճարների գծով եկամուտ                       |                                   |                                     |                                                   |              |            |
| Պլաստիկ քարտերի սպասարկում                          | 6,885,182                         | 2,935,334                           | –                                                 | –            | 9,820,516  |
| Միջևորդավճարներ վճարային համակարգերից               | 1,198,733                         | –                                   | –                                                 | –            | 1,198,733  |
| Դրամական փոխանցումներ                               | 261,529                           | 595,137                             | 8,991                                             | –            | 865,657    |
| Հաշիվներից կանխիկի ելքագրում և հաշիվների սպասարկում | 295,789                           | 371,839                             | 2,610                                             | –            | 670,238    |
| Արտաբժույթի փոխադրում                               | –                                 | –                                   | 400,368                                           | –            | 400,368    |
| Այլ                                                 | 86,484                            | 1,697                               | 46,937                                            | –            | 135,118    |
| Ընդամենը                                            | 8,727,717                         | 3,904,007                           | 458,906                                           | –            | 13,090,630 |

(հազար ՀՀ դրամ)

**5. Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն (շարունակություն)**

| 2023թ. / հազ. դրամ                                     | Մանրածախ<br>բանկային<br>գործունեու-<br>թյուն | Կորպորատիվ<br>բանկային<br>գործունե-<br>ություն | Առևտրային և<br>ներդրումային<br>բանկային<br>գործու-<br>նեություն | Այլ չբաշխված   | Ընդամենը          |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Միջնորդավճարների գծով եկամուտ                          |                                              |                                                |                                                                 |                |                   |
| Պլաստիկ քարտերի սպասարկում                             | 5,419,996                                    | 2,268,766                                      | –                                                               | –              | 7,688,762         |
| Միջնորդավճարներ վճարային<br>համակարգերից               | 911,440                                      | –                                              | –                                                               | –              | 911,440           |
| Դրամային փոխանցումներ                                  | 212,431                                      | 425,963                                        | –                                                               | –              | 638,394           |
| Հաշիվներից կանխիկի ելքագրում և<br>հաշիվների սպասարկում | 187,560                                      | 429,070                                        | –                                                               | –              | 616,630           |
| Արտարժույթի փոխադրում                                  | –                                            | –                                              | 139,171                                                         | –              | 139,171           |
| Այլ                                                    | 50,331                                       | 15,463                                         | 37,435                                                          | 263,812        | 367,041           |
| <b>Ընդամենը</b>                                        | <b>6,781,758</b>                             | <b>3,139,262</b>                               | <b>176,606</b>                                                  | <b>263,812</b> | <b>10,361,438</b> |

**6. Չուտ տոկոսային եկամուտ**

|                                                                                    | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված<br/>տոկոսային եկամուտ</b>          |                     |                     |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                         | 22,572,986          | 17,266,184          |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                 | 5,230,795           | 4,759,755           |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված<br>վարկեր և փոխատվություններ | 1,665,378           | 1,448,290           |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ եկամտի միջոցով չափվող<br>ներդրումային արժեթղթեր     | 856,335             | 663,785             |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                            | 847,749             | 1,531,740           |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                              | 344,317             | 248,618             |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող<br>ֆինանսական գործիքներ          | 14,879              | 12,677              |
|                                                                                    | <b>31,532,439</b>   | <b>25,931,049</b>   |
| <b>Տոկոսային ծախս</b>                                                              |                     |                     |
| Հաճախորդներին ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                          | 4,198,992           | 3,772,929           |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ<br>և մնացորդներ            | 3,119,789           | 2,357,136           |
| Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                     | 849,257             | 39,520              |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                      | 759,633             | 672,885             |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                             | 393,231             | 255,887             |
| Այլ                                                                                | 61,076              | 64                  |
|                                                                                    | <b>9,381,978</b>    | <b>7,098,421</b>    |
| <b>Չուտ տոկոսային եկամուտ</b>                                                      | <b>22,150,461</b>   | <b>18,832,628</b>   |

(հազար ՀՀ դրամ)

**7. Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ**

|                                                            | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ*</b> |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ</b>      |                             |                              |
| Պլաստիկ քարտերի սպասարկում                                 | 9,820,516                   | 7,688,762                    |
| Միջնորդավճարներ վճարային համակարգերից                      | 1,198,733                   | 911,440                      |
| Դրամային փոխանցումներ                                      | 865,657                     | 638,394                      |
| Հաշիվներից կանխիկի ելքագրում և հաշիվների սպասարկում        | 670,238                     | 616,630                      |
| Արտարժույթի փոխադրում                                      | 400,368                     | 139,171                      |
| Այլ                                                        | 135,118                     | 367,041                      |
|                                                            | <b>13,090,630</b>           | <b>10,361,438</b>            |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս</b>         |                             |                              |
| Գործարքներ քարտերով                                        | 6,426,674                   | 4,651,830                    |
| Վճարային համակարգերի սպասարկում                            | 2,313,623                   | 1,820,654                    |
| Արտարժույթի փոխադրում                                      | 800,770                     | 220,901                      |
| Այլ                                                        | 146,051                     | 169,675                      |
|                                                            | <b>9,687,118</b>            | <b>6,863,060</b>             |
| <b>Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ</b> | <b>3,403,512</b>            | <b>3,498,378</b>             |

\* Որոշակի վերադասակարգումներ են կատարվել նախորդ տարվա ֆինանսական հաշվետվություններում ընթացիկ տարվա ներկայացմանը համապատասխանելու համար: Այս վերադասակարգումները որևէ ազդեցություն չեն ունեցել զուտ շահույթի կամ սեփական կապիտալի վրա, ինչպես նախկինում ներկայացվել է: Մասնավորապես, 2023 թվականին պլաստիկ քարտերից կանխիկացման համար գանձվող ծառայությունների վճարը 1,456,095 դրամի չափով վերադասակարգվել է «Դրամական միջոցների կանխիկացում և հաշիվների սպասարկում» հոդվածից՝ «Պլաստիկ քարտերի սպասարկում» հոդվածում:

**(ա) Կատարման պարտականություններ և հասույթի ճանաչման քաղաքականություն**

Հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը չափվում է հաճախորդի հետ կնքված պայմանագրով սահմանված հատուցման հիման վրա: Բանկը ճանաչում է հասույթը, երբ հաճախորդին է փոխանցում ծառայության նկատմամբ հսկողությունը: Պայմանավորված ծառայությունների բնույթով՝ Բանկը չունի էական պայմանագրի գծով ակտիվներ և պարտավորություններ 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

| <b>Ծառայության տեսակը</b>                                                 | <b>Կատարման պարտականությունների բնույթը և կատարման ժամկետները, ներառյալ վճարման նշանակալի պայմանները</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Հասույթի ճանաչումը ՖՀՄՍ 15-ի համաձայն</b>                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց մատուցվող բանկային ծառայություններ</b> | <p>Բանկը մատուցում է բանկային ծառայություններ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, այդ թվում՝ հաշիվների կառավարման, վարկային քարտերի և հաշիվների սպասարկման, փոխանցումների ծառայություններ:</p> <p>Հաշիվների ընթացիկ կառավարման ծառայության վճարները գանձվում են հաճախորդի հաշվից ամսական կտրվածքով: Բանկը կանոնավոր կերպով սահմանում է դրույքաչափեր ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց մատուցվող բանկային ծառայությունների համար առանձին հիմունքով:</p> <p>Սպասարկման վճարները գանձվում են ամսական կտրվածքով և հիմնված են կանոնավոր կերպով վերանայվող հաստատուն դրույքաչափերի վրա:</p> <p>Դրամական փոխանցումների գործարքի վրա հիմնված վճարները գանձվում են հաճախորդի հաշվից՝ գործարքն իրականացնելիս:</p> | <p>Հաշիվների սպասարկումից ստացվող հասույթը ճանաչվում է ժամանակի ընթացքում՝ ծառայությունների մատուցմանը զուգընթաց:</p> <p>Գործարքներից ստացվող հասույթը ճանաչվում է ժամանակի որոշակի պահին՝ գործարքն իրականացնելիս:</p> |

(հազար ՀՀ դրամ)

**8. Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից**

|                                                                 | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Օգուտ սփոթ գործարքներից                                         | 9,717,990                   | 8,288,866                   |
| Վնաս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից | (421,450)                   | (828,719)                   |
|                                                                 | <b>9,296,540</b>            | <b>7,460,147</b>            |

**9. Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով**

|                                                                                                    | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վերագնահատումից զուտ օգուտ | 438,249                     | 797,051                     |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վաճառքից զուտ մուտքեր      | 90,012                      | 272,222                     |
|                                                                                                    | <b>528,261</b>              | <b>1,069,273</b>            |

**10. Չուտ այլ գործառնական եկամուտ**

| <b>Այլ գործառնական եկամուտ</b>                          | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Ստացված տույժեր և տուգանքներ                            | 367,329                     | 204,470                     |
| Օգուտ առգրավված ակտիվների վաճառքից                      | 37,376                      | 20,591                      |
| Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի գծով ծախսեր | –                           | (241,776)                   |
| Այլ                                                     | 251,747                     | 250,191                     |
|                                                         | <b>650,828</b>              | <b>233,476</b>              |

| <b>Այլ գործառնական ծախս</b>                             | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամի գծով ծախսեր | 268,359                     | –                           |
| Այլ                                                     | 194,556                     | –                           |
|                                                         | <b>462,915</b>              | <b>–</b>                    |

(հազար ՀՀ դրամ)

**11. Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ**

Ստորև ներկայացված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում արտացոլված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

| հազ. դրամ                                                                                                    | 2024թ.           |                  |                  | Ընդամենը           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                                                                                                              | Փուլ 1           | Փուլ 2           | Փուլ 3           |                    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                        | 758              | -                | -                | 758                |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր          | (42,056)         | -                | -                | (42,056)           |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր                                                 | (45,633)         | -                | -                | (45,633)           |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ | 589,255          | -                | -                | 589,255            |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                         | (5,547)          | -                | -                | (5,547)            |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք                                 | (311,406)        | 42,420           | (26,706)         | (295,692)          |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք                                    | (296,525)        | (452,720)        | (936,995)        | (1,686,240)        |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                          | (130,974)        | -                | -                | (130,974)          |
| Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր                                                                       | (14,198)         | -                | -                | (14,198)           |
| <b>Ընդամենը</b>                                                                                              | <b>(256,326)</b> | <b>(410,300)</b> | <b>(963,701)</b> | <b>(1,630,327)</b> |

Ստորև ներկայացված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում արտացոլված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

| հազ. դրամ                                                                                                    | 2023թ.           |                 |                | Ընդամենը         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
|                                                                                                              | Փուլ 1           | Փուլ 2          | Փուլ 3         |                  |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                        | (1,174)          | -               | -              | (1,174)          |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր          | (34,823)         | -               | -              | (34,823)         |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր                                                 | (25,257)         | -               | -              | (25,257)         |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր և փոխատվություններ | (52,433)         | -               | -              | (52,433)         |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                         | 7,268            | -               | -              | 7,268            |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք                                 | (252,225)        | 62,297          | 231,359        | 41,431           |
| Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք                                    | (85,641)         | (100,001)       | (15,609)       | (201,251)        |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                          | (20,670)         | -               | (94,238)       | (114,908)        |
| Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր                                                                       | (853)            | -               | -              | (853)            |
| <b>Ընդամենը</b>                                                                                              | <b>(465,808)</b> | <b>(37,704)</b> | <b>121,512</b> | <b>(382,000)</b> |

(հազար ՀՀ դրամ)

**11. Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2024թ. համար:

| հազ. դրամ                                                                           | 2024թ.*            |              |                  |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|------------------|--------------------|
|                                                                                     | Փուլ 1             | Փուլ 2       | Փուլ 3           | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք</b> |                    |              |                  |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                     | (769,831)          | (28,958)     | (1,854,436)      | (2,653,225)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                | –                  | –            | –                | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                | 65                 | (65)         | –                | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                | 55                 | 117          | (172)            | –                  |
| Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                           | 337,964            | 42,420       | (26,706)         | 353,678            |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                | (649,370)          | –            | –                | (649,370)          |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                                        | (63,256)           | (13,874)     | (56,523)         | (133,653)          |
| Դուրսգրումներ /վերականգնումներ                                                      | –                  | –            | 1,484,412        | 1,484,412          |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                           | <b>(1,144,373)</b> | <b>(360)</b> | <b>(453,425)</b> | <b>(1,598,158)</b> |

\* Այս աղյուսակներում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է իրավաբանական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդոկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխատվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող վարկային կորուստները:

| հազ. դրամ                                                                        | 2024թ.*          |                 |                    |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                  | Փուլ 1           | Փուլ 2          | Փուլ 3             | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք</b> |                  |                 |                    |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                  | (845,542)        | (233,184)       | (893,343)          | (1,972,069)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                             | (73,366)         | 48,136          | 25230              | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                             | 68,806           | (89,547)        | 20,741             | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                             | 204,723          | 801,859         | (1,006,582)        | –                  |
| Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                        | 1,448,257        | (452,720)       | (936,995)          | 58,542             |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                             | (1,744,782)      | –               | –                  | (1,744,782)        |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                                     | (28,381)         | (164,434)       | (124,919)          | (317,734)          |
| Դուրսգրումներ /վերականգնումներ                                                   | –                | –               | 1,293,179          | 1,293,179          |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                        | <b>(970,285)</b> | <b>(89,890)</b> | <b>(1,622,689)</b> | <b>(2,682,864)</b> |

\* Այս աղյուսակներում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է ֆիզիկական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդոկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխատվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող վարկային կորուստները:



(հազար ՀՀ դրամ)

**11. Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ (շարունակություն)**

Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց պորտֆելների համախառն հաշվեկշռային արժեքի էական փոփոխությունները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների, ներկայացված են Ծանոթագրություն 19-ի (ա) կետում:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2023թ. համար:

| հազ. դրամ                                                                           | 2023թ.*          |                 |                    |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                     | Փուլ 1           | Փուլ 2          | Փուլ 3             | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք</b> |                  |                 |                    |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                     | (517,706)        | (89,167)        | (1,887,703)        | (2,494,576)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                | –                | –               | –                  | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                | 5                | (5)             | –                  | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                | 11,360           | 26              | (11,386)           | –                  |
| Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                           | 227,056          | 62,297          | 231,359            | 520,712            |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                | (479,281)        | –               | –                  | (479,281)          |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                                        | (11,265)         | (2,109)         | (151,493)          | (164,867)          |
| Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերականգնում                                          | –                | –               | (48,105)           | (48,105)           |
| Դուրսգրումներ /վերականգնումներ                                                      | –                | –               | 12,892             | 12,892             |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                           | <b>(769,831)</b> | <b>(28,958)</b> | <b>(1,854,436)</b> | <b>(2,653,225)</b> |

\* Այս աղյուսակներում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է ֆիզիկական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդուկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխատվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող վարկային կորուստներ:

| հազ. դրամ                                                                        | 2023թ.*          |                  |                  |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                                                                                  | Փուլ 1           | Փուլ 2           | Փուլ 3           | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք</b> |                  |                  |                  |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                  | (761,243)        | (167,970)        | (998,311)        | (1,927,524)        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                             | (11,223)         | 8,118            | 3,105            | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                             | 148,828          | (153,691)        | 4,863            | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                             | 99,365           | 180,468          | (279,833)        | –                  |
| Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարված ակտիվներ                        | 1,004,878        | (100,001)        | (15,609)         | 889,268            |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                             | (1,090,519)      | –                | –                | (1,090,519)        |
| Փոխարժեքային տարբերություններից և այլ շարժեր                                     | (235,628)        | (108)            | (81,468)         | (317,204)          |
| Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերականգնում                                       | –                | –                | (681,189)        | (681,189)          |
| Դուրսգրումներ /վերականգնումներ                                                   | –                | –                | 1,155,099        | 1,155,099          |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                        | <b>(845,542)</b> | <b>(233,184)</b> | <b>(893,343)</b> | <b>(1,972,069)</b> |

\* Այս աղյուսակներում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է ֆիզիկական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդուկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխատվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող վարկային կորուստներ:

Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց պորտֆելների համախառն հաշվեկշռային արժեքի էական փոփոխությունները 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների, ներկայացված են Ծանոթագրություն 19-ի (ա) կետում:

(հազար ՀՀ դրամ)

**12. Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր**

|                                                  | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|--------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Մաշվածություն և ամորտիզացիա*                     | 2,265,087                   | 1,529,581                   |
| Ոչ փոխհատուցելի հարկեր և տուրքեր                 | 827,376                     | 505,432                     |
| Գովազդ և շուկայավարում                           | 793,020                     | 552,468                     |
| Վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր                 | 485,526                     | 376,004                     |
| Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ              | 471,236                     | 494,843                     |
| Մասնագիտական ծառայություններ                     | 465,292                     | 324,273                     |
| Գրասենյակային և կոմունալ ծառայությունների ծախսեր | 336,736                     | 255,604                     |
| Ներկայացուցչական և կազմակերպչական ծախսեր         | 314,481                     | 185,687                     |
| Ապահովագրություն                                 | 224,275                     | 197,606                     |
| Անվտանգության ծառայություն                       | 176,393                     | 111,742                     |
| Վարձակալության ծախսեր                            | 85,872                      | 60,405                      |
| Այլ                                              | 237,879                     | 148,139                     |
|                                                  | <b>6,683,173</b>            | <b>4,741,784</b>            |

\* 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա մաշվածության և ամորտիզացիայի կազմում ներառված 579,805 հազար դրամ գումարը (2023թ.՝ 355,283 հազար դրամ) վերաբերում է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ամորտիզացիային՝ ՖՀՄՍ 16 «Վարձակալություն» պահանջների համաձայն (տես Ծանոթագրություն 21):

**13. Շահութահարկի գծով ծախս**

|                                                                                                                                       | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Ընթացիկ հարկի գծով ծախս                                                                                                               | 3,570,293                   | 3,398,085                   |
| Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման արդյունքում | (166,755)                   | 26,683                      |
| <b>Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս</b>                                                                                                | <b>3,403,538</b>            | <b>3,424,768</b>            |

2024թ-ին ընթացիկ հարկի գծով կիրառելի հարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2023թ-ին՝ 18%):

**Հարկի արդյունավետ դրույքաչափի համադրում դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար**

|                                                     | <b>2024<br/>հազ. դրամ</b> | <b>%</b>    | <b>2023<br/>հազ. դրամ</b> | <b>%</b>    |
|-----------------------------------------------------|---------------------------|-------------|---------------------------|-------------|
| Շահույթը մինչև շահութահարկով հարկումը               | 19,202,723                |             | 19,181,898                |             |
| Շահութահարկ՝ հաշվարկված հարկի կիրառելի դրույքաչափով | (3,456,490)               | (18)        | (3,452,742)               | (18)        |
| Զիարկվող եկամուտ/(չնվազեցվող ծախսեր)                | 52,952                    | —           | 27,974                    | —           |
|                                                     | <b>(3,403,538)</b>        | <b>(18)</b> | <b>(3,424,768)</b>        | <b>(18)</b> |

(հազար ՀՀ դրամ)

**13. Շահութահարկի գծով ծախս (շարունակություն)****(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ**

Ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլելու նպատակով որոշված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Ստորև ներկայացված են ժամանակավոր տարբերությունների փոփոխությունները 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ընթացքում:

| հազ.դրամ                                                                                                              | Մնացորդը 2024թ.<br>հունվարի 1-ի<br>դրությամբ | Շահույթում կամ<br>վնասում<br>ճանաչված | Այլ համապարփակ<br>ֆինանսական<br>արդյունքում<br>ճանաչված | Մնացորդը 2024թ.<br>դեկտեմբերի 31-ի<br>դրությամբ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Դրամական միջոցներ և<br>դրանց համարժեքներ                                                                              | (45,324)                                     | 2,943                                 | –                                                       | (42,381)                                        |
| Ներդրումային արժեթղթեր<br>Բանկերին և այլ<br>ֆինանսական<br>կազմակերպություններին<br>տրված վարկեր և<br>փոխատվություններ | 8,408                                        | 13,964                                | (60,966)                                                | (38,594)                                        |
| Հաճախորդներին տրված<br>վարկեր                                                                                         | 74,277                                       | (101,586)                             | –                                                       | (27,309)                                        |
| Հիմնական միջոցներ և<br>ոչ նյութական ակտիվներ                                                                          | (795,278)                                    | 58,493                                | –                                                       | (736,785)                                       |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                                                    | 993                                          | 3,482                                 | –                                                       | 4,475                                           |
| Օգտագործման իրավունքի<br>ձևով ակտիվներ                                                                                | –                                            | 35,560                                | –                                                       | 35,560                                          |
| Այլ ակտիվներ                                                                                                          | (573,926)                                    | (48,271)                              | –                                                       | (622,197)                                       |
| Վարձակալության գծով<br>պարտավորություններ                                                                             | (143,879)                                    | 49,001                                | –                                                       | (94,878)                                        |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                                | 614,770                                      | 69,123                                | –                                                       | 683,893                                         |
|                                                                                                                       | 417,100                                      | 84,046                                | –                                                       | 501,146                                         |
|                                                                                                                       | <b>(442,859)</b>                             | <b>166,755</b>                        | <b>(60,966)</b>                                         | <b>(337,070)</b>                                |
| հազ.դրամ                                                                                                              | Մնացորդը 2023թ.<br>հունվարի 1-ի<br>դրությամբ | Շահույթում կամ<br>վնասում<br>ճանաչված | Այլ համապարփակ<br>ֆինանսական<br>արդյունքում<br>ճանաչված | Մնացորդը 2023թ.<br>դեկտեմբերի 31-ի<br>դրությամբ |
| Դրամական միջոցներ և<br>դրանց համարժեքներ                                                                              | (255)                                        | (45,069)                              | –                                                       | (45,324)                                        |
| Ներդրումային արժեթղթեր<br>Բանկերին և այլ<br>ֆինանսական<br>կազմակերպություններին<br>տրված վարկեր և<br>փոխատվություններ | 72,967                                       | 21,056                                | (85,615)                                                | 8,408                                           |
| Հաճախորդներին տրված<br>վարկեր                                                                                         | 27,519                                       | 46,758                                | –                                                       | 74,277                                          |
| Հիմնական միջոցներ և<br>ոչ նյութական ակտիվներ                                                                          | (736,104)                                    | (59,174)                              | –                                                       | (795,278)                                       |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                                                    | (30,691)                                     | 20,036                                | 11,648                                                  | 993                                             |
| Օգտագործման իրավունքի<br>ձևով ակտիվներ                                                                                | (372,783)                                    | (201,143)                             | –                                                       | (573,926)                                       |
| Այլ ակտիվներ                                                                                                          | (54,337)                                     | (89,542)                              | –                                                       | (143,879)                                       |
| Վարձակալության գծով<br>պարտավորություններ                                                                             | 406,622                                      | 208,148                               | –                                                       | 614,770                                         |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                                | 344,853                                      | 72,247                                | –                                                       | 417,100                                         |
|                                                                                                                       | <b>(342,209)</b>                             | <b>(26,683)</b>                       | <b>(73,967)</b>                                         | <b>(442,859)</b>                                |

(հազար ՀՀ դրամ)

**13. Շահութահարկի գծով ծախս (շարունակություն)****(բ) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահութահարկ**

Ստորև ներկայացված են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի բաղադրիչներին վերաբերող հարկային հետևանքները 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

| հազ. դրամ                                                                                                                                                                 | 2024թ.                       |                       |                                | 2023թ.                       |                       |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                           | Գումարը<br>նախքան<br>հարկում | Հարկի<br>գծով<br>ծախս | Գումարը<br>հարկու-<br>մից հետո | Գումարը<br>նախքան<br>հարկում | Հարկի<br>գծով<br>ծախս | Գումարը<br>հարկու-<br>մից հետո |
| Իրական արժեքով՝ այլ<br>համապարփակ ֆինանսական<br>արդյունքի միջոցով չափվող<br>ներդրումային արժեթղթերի<br>իրական արժեքի գույք<br>փոփոխություն                                | 339,722                      | (61,150)              | 278,572                        | 368,573                      | (66,343)              | 302,230                        |
| Շահույթ կամ վնաս<br>տեղափոխված իրական<br>արժեքով՝ այլ համապարփակ<br>ֆինանսական արդյունքի<br>միջոցով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթերի իրական արժեքի<br>գույք փոփոխություն | (1,021)                      | 184                   | (837)                          | 107,058                      | (19,272)              | 87,786                         |
| <b>Այլ համապարփակ եկամուտ</b>                                                                                                                                             | <b>338,701</b>               | <b>(60,966)</b>       | <b>277,735</b>                 | <b>475,631</b>               | <b>(85,615)</b>       | <b>390,016</b>                 |

**14. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ**

|                                                                    | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Դրամական միջոցները դրամարկղում</b>                              | 9,860,201           | 12,392,695          |
| <b>Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>                                   | 17,382,478          | 11,314,810          |
| <b>Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում</b>                               |                     |                     |
| AA- -ից AA+ վարկանիշով                                             | 169,976             | –                   |
| A- -ից A+ վարկանիշով                                               | 3,177,068           | 4,266,361           |
| BBB- -ից BBB+ վարկանիշով                                           | 528,419             | 2,286,965           |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                             | 3,410,367           | 1,600,412           |
| B- -ից B+ վարկանիշով                                               | 815                 | 832                 |
| Չվարկանշված                                                        | 4,740,265           | 4,747,032           |
| <b>Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում</b>                      | <b>12,026,910</b>   | <b>12,901,602</b>   |
| <b>Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և<br/>դրանց համարժեքներ</b> | <b>39,269,589</b>   | <b>36,609,107</b>   |
| Վարկային կորստի պահուստ                                            | (1,834)             | (2,592)             |
| <b>Ընդամենը գույք դրամական միջոցներ և դրանց<br/>համարժեքներ</b>    | <b>39,267,755</b>   | <b>36,606,515</b>   |

Վարկանիշերը հիմնված են «Standard & Poor's» գործակալության վարկանիշային համակարգի տվյալների վրա:  
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները պարտքային առումով արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

Բանկի գնահատմամբ չվարկանշված գործիքների համար այդ մնացորդներից միջոցների ելքագրելու իրավունքը  
չի սահմանափակվում:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող այնպիսի բանկ,  
բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի (2023թ-ին նման բանկ չկար, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում  
են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ և չափվում են  
ամորտիզացված արժեքով 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

(հազար ՀՀ դրամ)

**15. Ներդրումային արժեթղթեր****(ա) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր**

|                                                                                                           | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Բանկի կողմից պահվող</b>                                                                                |                             |                             |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                                                        |                             |                             |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                                                | 2,431,684                   | 2,787,581                   |
| Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր                                                                  | 1,618,333                   | 1,672,182                   |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                                                       | <b>4,050,017</b>            | <b>4,459,763</b>            |
| <b>Կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                                                             |                             |                             |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                                                    | 4,868,218                   | 3,224,119                   |
| B- -ից B+ վարկանիշով                                                                                      | 1,397,732                   | 970,345                     |
| չվարկանշված                                                                                               | 4,281,398                   | 1,790,735                   |
| <b>Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                                                    | <b>10,547,348</b>           | <b>5,985,199</b>            |
| <b>Բաժնային գործիքներ</b>                                                                                 |                             |                             |
| Կորպորատիվ բաժնետոմսեր                                                                                    | 742,094                     | 367,745                     |
| <b>Ընդամենը բաժնային գործիքներ</b>                                                                        | <b>742,094</b>              | <b>367,745</b>              |
| <b>Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող արժեթղթեր</b>                                                             | <b>15,339,459</b>           | <b>10,812,707</b>           |
| <b>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված</b>                                                        |                             |                             |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                                                        |                             |                             |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                                                | 385,583                     | -                           |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                                                       | <b>385,583</b>              | <b>-</b>                    |
| <b>Ընդամենը վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր</b>                                     | <b>385,583</b>              | <b>-</b>                    |
| <b>Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b> | <b>15,725,042</b>           | <b>10,812,707</b>           |

**(բ) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր**

|                                                                             | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Բանկի կողմից պահվող</b>                                                  |                             |                             |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                          |                             |                             |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                  | 20,434,604                  | 18,597,200                  |
| Հայաստանի Հանրապետության եվրոպարտատոմսեր                                    | 19,332,706                  | 18,124,385                  |
| Այլ երկրների պետական արժեթղթեր                                              | -                           | 11,657,843                  |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                         | <b>39,767,310</b>           | <b>48,379,428</b>           |
| <b>Կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                               |                             |                             |
| BB- -ից BB վարկանիշով                                                       | 5,643,417                   | 5,115,065                   |
| չվարկանշված                                                                 | 1,098,255                   | 1,030,260                   |
| <b>Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր</b>                                      | <b>6,741,672</b>            | <b>6,145,325</b>            |
| <b>Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող արժեթղթեր</b>                               | <b>46,508,982</b>           | <b>54,524,753</b>           |
| <b>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված</b>                          |                             |                             |
| <b>Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ</b>                          |                             |                             |
| Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր                                  | 14,732,571                  | 6,663,688                   |
| <b>Ընդամենը պետական պարտատոմսեր</b>                                         | <b>14,732,571</b>           | <b>6,663,688</b>            |
| <b>Ընդամենը վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր</b>       | <b>14,732,571</b>           | <b>6,663,688</b>            |
| <b>Ընդամենը համախառն ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b> | <b>61,241,553</b>           | <b>61,188,441</b>           |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                              | <b>(225,970)</b>            | <b>(180,337)</b>            |
| <b>Ընդամենը զուտ ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b>     | <b>61,015,583</b>           | <b>61,008,104</b>           |

(հազար ՀՀ դրամ)

**15. Ներդրումային արժեթղթեր (շարունակություն)****(գ) Ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակ**

Ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով ԱՎԿ, որոնք ամբողջությամբ գտնվում են 1-ին փուլում:

Պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Standard & Poor's» գործակալության վարկանիշները:

Բանկը վաճառում է արժեթղթեր հետգնման պայմանագրերի շրջանակում և ձեռք է բերում արժեթղթեր վերավաճառքի պայմանագրերի շրջանակում:

Հետգնման պայմանագրերի շրջանակում վաճառված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ կողմերին, և Բանկը ստանում է դրամական միջոցներ դրա դիմաց: Պայմանագրային կողմերը կարող են վերագրավադրել կամ վերավաճառվել այս ֆինանսական ակտիվները Բանկի կողմից պարտազանցման բացակայության դեպքում, սակայն պայմանագրային կողմը պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը պայմանագրի ժամկետի ավարտին: Բանկը որոշել է, որ պահպանում է այս արժեթղթերի հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերը և հատույցները, այդ իսկ պատճառով, չի ապաճանաչել դրանք: Ստացված դրամական միջոցները ճանաչվում են որպես ֆինանսական ակտիվ, իսկ գրավի ձեռքբերման գինը մարելու պարտականության գծով ճանաչվում է ֆինանսական պարտավորություն և ներառվում է հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներում (Ծանոթագրություն 24): Այս գործարքներն իրականացվում են փոխառվողական, արժեթղթերի փոխառվողական և փոխառվողական ստանդարտ գործառնություններին բնորոշ պայմաններով:

**16. Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում**

Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումները ներկայացնում են Իդրամ ՍՊԸ-ի բաժնետիրական կապիտալի 24 տոկոսը, որը ձեռք է բերվել 2023 թվականին 7,000,000 հազար դրամ արժեքով: Բանկի ասոցիացիացված կազմակերպությունը Իդրամ վճարային համակարգի օպերատորն է: Իդրամ ՍՊԸ-ի հիմնադրման և գործունեության վայրը Հայաստանն է:

Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումները հաշվառվում են բաժնեմասնակցության մեթոդով և սկզբնապես ճանաչվում են սկզբնական արժեքով, ներառյալ գուդվիլը:

Իդրամ ՍՊԸ-ի ամփոփ ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է ստորև:

Ներկայացված ամփոփ ֆինանսական տեղեկատվության համադրումը ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումների հաշվեկշռային արժեքին ներկայացված է ստորև:

|                                                | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b>                                               | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b>                                          |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Ակտիվներ                                       | 38,594,455                                                                | 39,252,862                                                           |
| Պարտավորություններ                             | (11,164,524)                                                              | (11,870,346)                                                         |
| <b>Զուտ ակտիվներ</b>                           | <b>27,429,931</b>                                                         | <b>27,382,516</b>                                                    |
| Այրի Բանկի մասնաբաժինը (24%) զուտ ակտիվներում  | 6,583,182                                                                 | 6,571,804                                                            |
| Գուդվիլ                                        | 1,003,441                                                                 | 1,003,441                                                            |
| <b>Ներդրում ասոցիացված կազմակերպությունում</b> | <b>7,586,623</b>                                                          | <b>7,575,245</b>                                                     |
|                                                | <b>2024թ.<br/>հունվարի 1 -<br/>2024թ.<br/>դեկտեմբերի 31<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ. հուլիսի 1 -<br/>2023թ.<br/>դեկտեմբերի 31<br/>հազ. դրամ</b> |
| Եկամուտներ                                     | 15,570,225                                                                | 6,141,156                                                            |
| Ծախսեր                                         | (8,354,461)                                                               | (3,770,823)                                                          |
| <b>Ընդամենը շահույթ մինչև հարկումը</b>         | <b>7,215,763</b>                                                          | <b>2,370,333</b>                                                     |
| Ընդամենը շահույթ հարկումից հետո                | 5,934,374                                                                 | 1,938,743                                                            |

(հազար ՀՀ դրամ)

**16. Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում (շարունակություն)**

Ասոցիացված կազմակերպությունում ներդրման շարժը տարվա ընթացքում հետևյալն է՝

|                                                                                                | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ</b>                                                         | <b>7,575,245</b>    | <b>–</b>            |
| Ներդրում ասոցիացված կազմակերպությունում                                                        | –                   | 7,000,000           |
| Ասոցիացված կազմակերպություններում շահույթի մասնաբաժին՝<br>հաշվառված բաժնեմասնակցության մեթոդով | 1,091,378           | 575,245             |
| Շահաբաժիններ՝ հայտարարված և վճարված ասոցիացված<br>կազմակերպության կողմից                       | (1,080,000)         | –                   |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                      | <b>7,586,623</b>    | <b>7,575,245</b>    |

**17. Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ**

|                                                                                                              | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>ՀՀ ԿԲ-ի պարտավորություններ</b>                                                                            |                     |                     |
| Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված<br>միջոց ՀՀ ԿԲ-ում                                     | 6,140,000           | 7,137,500           |
| Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ                                                                         | 18,029,700          | 17,026,587          |
| <b>Ընդամենը ՀՀ ԿԲ-ի պարտավորություններ</b>                                                                   | <b>24,169,700</b>   | <b>24,164,087</b>   |
| <b>Վարկեր</b>                                                                                                |                     |                     |
| Եվրասիական տնտեսական միության բանկեր և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպություններ                                 |                     |                     |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                                                       | 2,028,731           | –                   |
| չվարկանշված                                                                                                  | 4,400,001           | 6,169,192           |
| Հայկական բանկեր                                                                                              |                     |                     |
| չվարկանշված                                                                                                  | 1,081               | –                   |
| <b>Ընդամենը վարկեր</b>                                                                                       | <b>6,429,813</b>    | <b>6,169,192</b>    |
| <b>Ավանդներ</b>                                                                                              |                     |                     |
| Ոչ ռեզիդենտ բանկեր                                                                                           |                     |                     |
| A- -ից A+ վարկանիշով                                                                                         | 5,236,402           | 3,456,275           |
| BBB- -ից BBB+ վարկանիշով                                                                                     | 11,297,568          | 8,144,421           |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                                                       | 5,208,584           | 3,584,316           |
| <b>Ընդամենը ավանդներ</b>                                                                                     | <b>21,742,554</b>   | <b>15,185,012</b>   |
| <b>Այլ փոխատվություններ</b>                                                                                  |                     |                     |
| Հայկական բանկեր                                                                                              |                     |                     |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                                                       | 76                  | 104,809             |
| B- -ից B+ վարկանիշով                                                                                         | –                   | 1,860               |
| չվարկանշված                                                                                                  | 100,610             | 82,831              |
| Ոչ ռեզիդենտ բանկեր                                                                                           |                     |                     |
| AA- -ից AA+ վարկանիշով                                                                                       | 1,296,845           | 1,347,463           |
| A- -ից A+ վարկանիշով                                                                                         | 73,965              | 3,102,566           |
| BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                                                       | 62,083              | –                   |
| Վճարային համակարգեր                                                                                          |                     |                     |
| չվարկանշված                                                                                                  | 5,866,149           | 5,202,747           |
| Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ – միջոցներ բորսաներում<br>չվարկանշված                                     | 2,413,519           | 8,973,232           |
| <b>Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական<br/>կազմակերպություններին տրված համախառն վարկեր և<br/>փոխատվություններ</b> | <b>62,155,314</b>   | <b>64,333,799</b>   |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                                                      | (229,467)           | (818,722)           |
| <b>Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական<br/>կազմակերպություններին տրված զուտ վարկեր և<br/>փոխատվություններ</b>     | <b>61,925,847</b>   | <b>63,515,077</b>   |

(հազար ՀՀ դրամ)

**17. Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ (շարունակություն)****(ա) Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում**

Վարկային քարտեռով գործառնությունների համար ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցը ոչ տոկոսակիր ավանդ է, որը հաշվարկվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կանոնակարգերի համաձայն և որի ելքագրումը սահմանափակված է:

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել կանխիկ ավանդ (պարտադիր պահուստ) ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% (2023թ.՝ 4%) և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 18%, որից 6%-ը պահվում է ՀՀ դրամով, իսկ 12%-ը՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով (2023թ.՝ 6% պահվում էր ՀՀ դրամով, իսկ 12%-ը՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով): ՀՀ դրամով պահվող ավանդը ելքագրելու Բանկի իրավունքը չի սահմանափակվում օրենսդրությամբ, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: ՀՀ դրամով պահվող պարտադիր պահուստները դասակարգվում են որպես դրամական միջոցներ և դրանց դրամական համարժեքներ (տես Ծանոթագրություն 14), քանի որ կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում:

Արտարժույթով պահվող պարտադիր պահուստների գծով Բանկը պետք է յուրաքանչյուր օրվա ավարտի դրությամբ պահի նվազագույն մնացորդ: Այս պահուստները չեն համարվում դրամական միջոցներ և դրանց դրամական համարժեքներ և ներառվում են բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների կազմում:

**(բ) Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների կենտրոնացում**

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկն ունի մեկ պայմանագրային կողմ (2023թ.՝ երկու պայմանագրային կողմ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 11,359,651 հազար դրամ (2023թ.՝ 15,995,182 հազար դրամ):

**(գ) Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների պարտքային որակ**

|                                                                                        | 2024թ. դեկտեմբերի 31 |                                                     |                                                    | Ընդամենը          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                        | Փուլ 1               | Փուլ 2                                              | Փուլ 3                                             |                   |
|                                                                                        |                      | Պարտքային առումով                                   | Պարտքային առումով                                  |                   |
|                                                                                        |                      | չարժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետում ԱՎԿ | արժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետում ԱՎԿ |                   |
| հազ. դրամ                                                                              | 12-ամսյա ԱՎԿ         | ժամկետում ԱՎԿ                                       | ժամկետում ԱՎԿ                                      |                   |
| <b>Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ</b> |                      |                                                     |                                                    |                   |
| - AA- -ից AA+ վարկանիշով                                                               | 1,296,845            | -                                                   | -                                                  | 1,296,845         |
| - A- -ից A+ վարկանիշով                                                                 | 5,310,367            | -                                                   | -                                                  | 5,310,367         |
| - BBB- -ից BBB+ վարկանիշով                                                             | 11,359,651           | -                                                   | -                                                  | 11,359,651        |
| - BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                               | -                    | -                                                   | -                                                  | -                 |
| - B- -ից B+ վարկանիշով                                                                 | -                    | -                                                   | -                                                  | -                 |
| - չվարկանշված*                                                                         | 44,188,451           | -                                                   | -                                                  | 44,188,451        |
| <b>Կորուստի պահուստ</b>                                                                | <b>(229,467)</b>     | -                                                   | -                                                  | <b>(229,467)</b>  |
| <b>Հաշվեկշռային արժեք</b>                                                              | <b>61,925,847</b>    | -                                                   | -                                                  | <b>61,925,847</b> |

\* Չվարկանշված գործիքների կազմում ներառված 24,169,700 հազար դրամ գումարն իրենից ներկայացնում է մնացորդները ՀՀ ԿԲ-ում:



(հազար ՀՀ դրամ)

**17. Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ (շարունակություն)****(գ) Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների պարտքային որակ (շարունակություն)**

|                                                                                        | 2023թ. դեկտեմբերի 31 |                                                                                                |                                                                                               | Ընդամենը          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                        | Փուլ 1               | Փուլ 2<br>Պարտքային<br>առումով<br>չարժեզրկված<br>ֆինանսական<br>գործիքի ամբողջ<br>ժամկետում ԱՎԿ | Փուլ 3<br>Պարտքային<br>առումով<br>արժեզրկված<br>ֆինանսական<br>գործիքի ամբողջ<br>ժամկետում ԱՎԿ |                   |
| <b>հազ. դրամ</b>                                                                       | <b>12-ամսյա ԱՎԿ</b>  |                                                                                                |                                                                                               |                   |
| <b>Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ</b> |                      |                                                                                                |                                                                                               |                   |
| - AA- -ից AA+ վարկանիշով                                                               | 1,347,463            | -                                                                                              | -                                                                                             | 1,347,463         |
| - A- -ից A+ վարկանիշով                                                                 | 6,558,841            | -                                                                                              | -                                                                                             | 6,558,841         |
| - BBB- -ից BBB+ վարկանիշով                                                             | 8,144,421            | -                                                                                              | -                                                                                             | 8,144,421         |
| - BB- -ից BB+ վարկանիշով                                                               | 3,689,125            | -                                                                                              | -                                                                                             | 3,689,125         |
| - B- -ից B+ վարկանիշով                                                                 | 1,860                | -                                                                                              | -                                                                                             | 1,860             |
| - չվարկանշված*                                                                         | 44,592,089           | -                                                                                              | -                                                                                             | 44,592,089        |
| <b>Կորստի պահուստ</b>                                                                  | <b>(818,722)</b>     | -                                                                                              | -                                                                                             | <b>(818,722)</b>  |
| <b>Հաշվեկշռային արժեք</b>                                                              | <b>63,515,077</b>    | -                                                                                              | -                                                                                             | <b>63,515,077</b> |

\* Չվարկանշված գործիքների կազմում ներառված 24,164,087 հազար դրամ գումարն իրենից ներկայացնում է մնացորդները ՀՀ ԿԲ-ում:

Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերը և փոխատվությունները պարտքային առումով արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

Պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Standard & Poor's» գործակալության վարկանիշերից:

**18. Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ**

|                                                                                  | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ</b>                   |                     |                     |
| չվարկանշված                                                                      | 14,620,460          | 8,615,278           |
| <b>Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք համախառն գումարներ</b> | <b>14,620,460</b>   | <b>8,615,278</b>    |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                          | (14,038)            | (8,491)             |
| <b>Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք զուտ գումարներ</b>     | <b>14,606,422</b>   | <b>8,606,787</b>    |

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային կողմ հանդիսացող բանկ (2023թ-ին պայմանագրային կողմ չկա), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները վերագրելի են խոշոր տեղական ֆինանսական կազմակերպություններին: Բոլոր գումարները դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները պարտքային առումով արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

**(ա) Ակտիվների համար որպես ապահովություն ընդունված գրավ**

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ֆինանսական ակտիվների (Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթերի) իրական արժեքը կազմում է 15,582,102 հազար դրամ (2023թ.՝ 9,100,187 հազար դրամ):

Այս գործարքներն իրականացվում են փոխատվության, արժեթղթերի փոխառության և փոխատվության ստանդարտ գործառնություններին բնորոշ պայմաններով:

(հազար ՀՀ դրամ)

**19. Հաճախորդներին տրված վարկեր**

|                                                                         | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Հաճախորդներին տրված վարկեր</b>                                       |                             |                             |
| Վարկեր խոշոր ընկերություններին                                          | 57,759,136                  | 45,804,223                  |
| Վարկեր առևտրային ընկերություններին                                      | 5,482,982                   | 5,085,211                   |
| Վարկեր արդյունաբերական ընկերություններին                                | 2,371,827                   | 3,071,223                   |
| Դրամական միջոցների գրավով վարկեր                                        | 1,991,108                   | 2,217,984                   |
| Այլ վարկեր իրավաբանական անձանց                                          | 10,523,256                  | 8,671,976                   |
| <b>Ընդամենը վարկեր տրված իրավաբանական անձանց</b>                        | <b>78,128,309</b>           | <b>64,850,617</b>           |
| <b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>                                    |                             |                             |
| Հիփոթեքային վարկեր                                                      | 49,035,876                  | 42,163,245                  |
| Էքսպրես վարկեր                                                          | 34,399,291                  | 20,665,520                  |
| Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր                                  | 21,072,027                  | 20,275,538                  |
| Ոսկու գրավով վարկեր                                                     | 8,608,471                   | 7,089,734                   |
| Աշխատավարձային ծրագրերի գծով վարկեր                                     | 7,138,083                   | 3,307,863                   |
| Վարկային գծեր                                                           | 2,898,359                   | 2,196,471                   |
| Դրամական միջոցների գրավով վարկեր                                        | 959,133                     | 1,047,736                   |
| Այլ վարկեր ֆիզիկական անձանց                                             | 2,900,476                   | 1,913,070                   |
| <b>Ընդամենը վարկեր տրված ֆիզիկական անձանց</b>                           | <b>127,011,716</b>          | <b>98,659,177</b>           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող համախառն վարկեր</b> | <b>205,140,025</b>          | <b>163,509,794</b>          |
| Վարկային կորստի պահուստ                                                 | (4,281,022)                 | (4,625,294)                 |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող զուտ վարկեր</b>     | <b>200,859,003</b>          | <b>158,884,500</b>          |

(հազար ՀՀ դրամ)

**19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)****(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

|                                                                                      | 2024թ. դեկտեմբերի 31* |                     |                     |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                                      | Փուլ 1<br>հազ. դրամ   | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>                                              |                       |                     |                     |                       |
| <b>Վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                                                |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                                                       | 57,244,452            | –                   | 514,684             | 57,759,136            |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                              | <b>57,244,452</b>     | <b>–</b>            | <b>514,684</b>      | <b>57,759,136</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                       | <b>(935,224)</b>      | <b>–</b>            | <b>(405,103)</b>    | <b>(1,340,327)</b>    |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>                                  | <b>56,309,228</b>     | <b>–</b>            | <b>109,581</b>      | <b>56,418,809</b>     |
| <b>Դրամական միջոցների գրավով վարկեր</b>                                              |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                                                       | 1,991,108             | –                   | –                   | 1,991,108             |
| <b>Ընդամենը համախառն դրամական միջոցների գրավով վարկեր</b>                            | <b>1,991,108</b>      | <b>–</b>            | <b>–</b>            | <b>1,991,108</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                       | <b>(13,803)</b>       | <b>–</b>            | <b>–</b>            | <b>(13,803)</b>       |
| <b>Ընդամենը զուտ դրամական միջոցների գրավով վարկեր</b>                                | <b>1,977,305</b>      | <b>–</b>            | <b>–</b>            | <b>1,977,305</b>      |
| <b>Վարկեր առևտրային ընկերություններին</b>                                            |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                                                       | 5,399,478             | –                   | –                   | 5,399,478             |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                                                              | 17,783                | –                   | –                   | 17,783                |
| – 31-90 օր ժամկետանց                                                                 | –                     | –                   | 65,721              | 65,721                |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր առևտրային ընկերություններին</b>                          | <b>5,417,261</b>      | <b>–</b>            | <b>65,721</b>       | <b>5,482,982</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                       | <b>(43,075)</b>       | <b>–</b>            | <b>(27,505)</b>     | <b>(70,580)</b>       |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր առևտրային ընկերություններին</b>                              | <b>5,374,186</b>      | <b>–</b>            | <b>38,216</b>       | <b>5,412,402</b>      |
| <b>Վարկեր արդյունաբերական ընկերություններին</b>                                      |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                                                       | 2,371,827             | –                   | –                   | 2,371,827             |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր արդյունաբերական ընկերություններին</b>                    | <b>2,371,827</b>      | <b>–</b>            | <b>–</b>            | <b>2,371,827</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                       | <b>(21,422)</b>       | <b>–</b>            | <b>–</b>            | <b>(21,422)</b>       |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր արդյունաբերական ընկերություններին</b>                        | <b>2,350,405</b>      | <b>–</b>            | <b>–</b>            | <b>2,350,405</b>      |
| <b>Այլ վարկեր իրավաբանական անձանց</b>                                                |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                                                       | 10,469,179            | 14,169              | –                   | 10,483,348            |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                                                              | –                     | 564                 | 7,262               | 7,826                 |
| – 31-90 օր ժամկետանց                                                                 | –                     | –                   | 2,534               | 2,534                 |
| – 91-180 օր ժամկետանց                                                                | –                     | –                   | 29,290              | 29,290                |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                         | –                     | –                   | 258                 | 258                   |
| <b>Ընդամենը համախառն այլ վարկեր իրավաբանական անձանց</b>                              | <b>10,469,179</b>     | <b>14,733</b>       | <b>39,344</b>       | <b>10,523,256</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                       | <b>(130,849)</b>      | <b>(361)</b>        | <b>(20,816)</b>     | <b>(152,026)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ այլ վարկեր իրավաբանական անձանց</b>                                  | <b>10,338,330</b>     | <b>14,372</b>       | <b>18,528</b>       | <b>10,371,230</b>     |
| <b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր</b>                            | <b>77,493,827</b>     | <b>14,733</b>       | <b>619,749</b>      | <b>78,128,309</b>     |
| <b>Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով</b> | <b>(1,144,373)</b>    | <b>(361)</b>        | <b>(453,424)</b>    | <b>(1,598,158)</b>    |
| <b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր</b>                                | <b>76,349,454</b>     | <b>14,372</b>       | <b>166,325</b>      | <b>76,530,151</b>     |

(հազար ՀՀ դրամ)

**19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)****(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)**

|                                                                 | 2024թ. դեկտեմբերի 31* |                     |                     |                       |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                 | Փուլ 1<br>հազ. դրամ   | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>                            |                       |                     |                     |                       |
| <b>Հիփոթեքային վարկեր</b>                                       |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                  | 48,499,263            | 194,963             | 218,506             | 48,912,732            |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                         | 14,332                | 10,611              | 8,726               | 33,669                |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                            | -                     | -                   | 89,475              | 89,475                |
| <b>Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր</b>                     | <b>48,513,595</b>     | <b>205,574</b>      | <b>316,707</b>      | <b>49,035,876</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                  | <b>(23,046)</b>       | <b>(639)</b>        | <b>(112,843)</b>    | <b>(136,528)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր</b>                         | <b>48,490,549</b>     | <b>204,935</b>      | <b>203,864</b>      | <b>48,899,348</b>     |
| <b>Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր</b>                   |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                  | 19,973,853            | 223,757             | 267,547             | 20,465,157            |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                         | 16,989                | 158,841             | 72,411              | 248,241               |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                            | -                     | 4,460               | 179,911             | 184,371               |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                           | -                     | -                   | 88,219              | 88,219                |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                          | -                     | -                   | 6,361               | 6,361                 |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                    | -                     | -                   | 79,678              | 79,678                |
| <b>Ընդամենը համախառն անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր</b> | <b>19,990,842</b>     | <b>387,058</b>      | <b>694,127</b>      | <b>21,072,027</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                  | <b>(94,403)</b>       | <b>(10,812)</b>     | <b>(209,574)</b>    | <b>(314,789)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր</b>     | <b>19,896,439</b>     | <b>376,246</b>      | <b>484,553</b>      | <b>20,757,238</b>     |
| <b>Էքսպրես վարկեր</b>                                           |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                  | 32,201,225            | 269,041             | 160,422             | 32,630,688            |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                         | 90,126                | 293,713             | 72,650              | 456,489               |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                            | 118                   | 32,953              | 344,582             | 377,653               |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                           | -                     | -                   | 544,780             | 544,780               |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                          | -                     | -                   | 375,160             | 375,160               |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                    | -                     | -                   | 14,521              | 14,521                |
| <b>Ընդամենը համախառն էքսպրես վարկեր</b>                         | <b>32,291,469</b>     | <b>595,707</b>      | <b>1,512,115</b>    | <b>34,399,291</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                  | <b>(705,543)</b>      | <b>(60,083)</b>     | <b>(1,009,448)</b>  | <b>(1,775,074)</b>    |
| <b>Ընդամենը զուտ էքսպրես վարկեր</b>                             | <b>31,585,926</b>     | <b>535,624</b>      | <b>502,667</b>      | <b>32,624,217</b>     |
| <b>Ոսկու գրավով վարկեր</b>                                      |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                  | 8,329,538             | 65,108              | 20,618              | 8,415,264             |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                         | 31,582                | 121,926             | 4,726               | 158,234               |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                            | -                     | 3,219               | 26,344              | 29,563                |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                           | -                     | -                   | 2,501               | 2,501                 |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                          | -                     | -                   | 893                 | 893                   |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                    | -                     | -                   | 2,016               | 2,016                 |
| <b>Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր</b>                    | <b>8,361,120</b>      | <b>190,253</b>      | <b>57,098</b>       | <b>8,608,471</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                  | <b>(16,928)</b>       | <b>(6,645)</b>      | <b>(37,669)</b>     | <b>(61,242)</b>       |
| <b>Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր</b>                        | <b>8,344,192</b>      | <b>183,608</b>      | <b>19,429</b>       | <b>8,547,229</b>      |

(հազար ՀՀ դրամ)

**19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)****(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)**

|                                                                                   | 2024թ. դեկտեմբերի 31 |                     |                     |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                                   | Փուլ 1<br>հազ. դրամ  | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Աշխատավարձային ծրագրերի գծով վարկեր</b>                                        |                      |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                                    | 7,039,216            | 8,075               | 3,896               | 7,051,187             |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                           | 7,313                | 19,434              | 6,064               | 32,811                |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                              | -                    | 2,679               | 17,075              | 19,754                |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                                             | -                    | -                   | 14,259              | 14,259                |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                            | -                    | -                   | 19,764              | 19,764                |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                      | -                    | -                   | 308                 | 308                   |
| <b>Ընդամենը աշխատավարձային ծրագրերի գծով համախառն վարկեր</b>                      | <b>7,046,529</b>     | <b>30,188</b>       | <b>61,366</b>       | <b>7,138,083</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                    | <b>(65,214)</b>      | <b>(3,838)</b>      | <b>(44,853)</b>     | <b>(113,905)</b>      |
| <b>Ընդամենը աշխատավարձային ծրագրերի գծով զուտ վարկեր</b>                          | <b>6,981,315</b>     | <b>26,350</b>       | <b>16,513</b>       | <b>7,024,178</b>      |
| <b>Դրամական միջոցների գրավով վարկեր</b>                                           |                      |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                                    | 958,516              | -                   | -                   | 958,516               |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                           | 617                  | -                   | -                   | 617                   |
| <b>Ընդամենը համախառն դրամական միջոցների գրավով վարկեր</b>                         | <b>959,133</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>959,133</b>        |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                    | <b>(682)</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>(682)</b>          |
| <b>Ընդամենը զուտ դրամական միջոցների գրավով վարկեր</b>                             | <b>958,451</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>958,451</b>        |
| <b>Վարկային գծեր</b>                                                              |                      |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                                    | 2,774,815            | 14,818              | 7,007               | 2,796,640             |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                           | 541                  | 12,270              | 3,433               | 16,244                |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                              | -                    | 504                 | 31,156              | 31,660                |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                                             | -                    | -                   | 28,003              | 28,003                |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                            | -                    | -                   | 16,620              | 16,620                |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                      | -                    | -                   | 9,192               | 9,192                 |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկային գծեր</b>                                            | <b>2,775,356</b>     | <b>27,592</b>       | <b>95,411</b>       | <b>2,898,359</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                    | <b>(24,558)</b>      | <b>(3,669)</b>      | <b>(69,718)</b>     | <b>(97,945)</b>       |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկային գծեր</b>                                                | <b>2,750,798</b>     | <b>23,923</b>       | <b>25,693</b>       | <b>2,800,414</b>      |
| <b>Այլ վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>                                                |                      |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                                    | 2,650,503            | 19,003              | 61,272              | 2,730,778             |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                           | 8,432                | 22,171              | 17,171              | 47,774                |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                              | -                    | 3,021               | 56,910              | 59,931                |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                                             | -                    | -                   | 49,884              | 49,884                |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                            | -                    | -                   | 5,178               | 5,178                 |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                      | -                    | -                   | 6,931               | 6,931                 |
| <b>Ընդամենը համախառն այլ վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>                              | <b>2,658,935</b>     | <b>44,195</b>       | <b>197,346</b>      | <b>2,900,476</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                    | <b>(39,911)</b>      | <b>(4,204)</b>      | <b>(138,584)</b>    | <b>(182,699)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ այլ վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>                                  | <b>2,619,024</b>     | <b>39,991</b>       | <b>58,762</b>       | <b>2,717,777</b>      |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկեր</b>                            | <b>122,596,979</b>   | <b>1,480,567</b>    | <b>2,934,168</b>    | <b>127,011,716</b>    |
| <b>Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով</b> | <b>(970,285)</b>     | <b>(89,890)</b>     | <b>(1,622,689)</b>  | <b>(2,682,864)</b>    |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված զուտ վարկեր</b>                                | <b>121,626,694</b>   | <b>1,390,677</b>    | <b>1,311,479</b>    | <b>124,328,852</b>    |

\* Աղյուսակում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդոկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխառության հանձնառությունների գծով ակնկալվող վարկային կորուստները:

(հազար ՀՀ դրամ)

**19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)****(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)**

Ստորև ներկայացված են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նշանակալի փոփոխությունները, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների.

| հազ. դրամ                                                                           | 2024թ.            |               |                |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|
|                                                                                     | Փուլ 1            | Փուլ 2        | Փուլ 3         | Ընդամենը          |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք</b> |                   |               |                |                   |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                     | 61,510,941        | 278,167       | 3,061,509      | 64,850,617        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                | –                 | –             | –              | –                 |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                | (15,054)          | 15,054        | –              | –                 |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                | (13,805)          | (818)         | 14,623         | –                 |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                | 37,876,684        | –             | –              | 37,876,684        |
| Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ                                | (21,148,600)      | (274,411)     | (1,000,796)    | (22,423,807)      |
| Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերազնահատումից                    | (716,339)         | (3,259)       | (419,811)      | (1,139,409)       |
| Դուրսգրումներ /վերականգնումներ                                                      | –                 | –             | (1,035,776)    | (1,035,776)       |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                           | <b>77,493,827</b> | <b>14,733</b> | <b>619,749</b> | <b>78,128,309</b> |

| հազ. դրամ                                                                        | 2024թ.             |                  |                  |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                                                                                  | Փուլ 1             | Փուլ 2           | Փուլ 3           | Ընդամենը           |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք</b> |                    |                  |                  |                    |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                  | 94,861,741         | 1,983,173        | 1,814,263        | 98,659,177         |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                             | 577,456            | (520,305)        | (57151)          | –                  |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                             | (1,407,560)        | 1,453,451        | (45,891)         | –                  |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                             | (2,637,212)        | (518,125)        | 3,155,337        | –                  |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                             | 66,916,196         | –                | –                | 66,916,196         |
| Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ                             | (36,322,761)       | (722,976)        | (686,743)        | (37,732,480)       |
| Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերազնահատումից                 | 609,119            | -194,651         | 32,729           | 447,197            |
| Դուրսգրումներ /վերականգնումներ                                                   | –                  | –                | (1,278,374)      | (1,278,374)        |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                        | <b>122,596,979</b> | <b>1,480,567</b> | <b>2,934,170</b> | <b>127,011,716</b> |

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

|                                                         | 2023թ. դեկտեմբերի 31* |                     |                     |                       |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                         | Փուլ 1<br>հազ. դրամ   | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր</b>                 |                       |                     |                     |                       |
| <b>Վարկեր խոշոր ընկերություններին**</b>                 |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                          | 43,000,154            | –                   | 538,641             | 43,538,795            |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                            | –                     | –                   | 2,265,428           | 2,265,428             |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին</b> | <b>43,000,154</b>     | <b>–</b>            | <b>2,804,069</b>    | <b>45,804,223</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                          | <b>(644,208)</b>      | <b>–</b>            | <b>(1,725,361)</b>  | <b>(2,369,569)</b>    |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին</b>     | <b>42,355,946</b>     | <b>–</b>            | <b>1,078,708</b>    | <b>43,434,654</b>     |

(հազար ՀՀ դրամ)

**19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)****(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

|                                                                                      | 2023թ. դեկտեմբերի 31* |                     |                     | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                                      | Փուլ 1<br>հազ. դրամ   | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ |                       |
| <b>Դրամական միջոցների գրավով վարկեր</b>                                              |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                                       | 2,217,984             | -                   | -                   | 2,217,984             |
| <b>Ընդամենը համախառն դրամական միջոցների գրավով վարկեր</b>                            | <b>2,217,984</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>2,217,984</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                       | <b>(6,461)</b>        | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>(6,461)</b>        |
| <b>Ընդամենը զուտ դրամական միջոցների գրավով վարկեր</b>                                | <b>2,211,523</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>2,211,523</b>      |
| <b>Վարկեր առևտրային ընկերություններին</b>                                            |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                                       | 4,902,110             | -                   | 17,039              | 4,919,149             |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                               | -                     | -                   | 27,251              | 27,251                |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                         | -                     | -                   | 138,811             | 138,811               |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր առևտրային ընկերություններին</b>                          | <b>4,902,110</b>      | <b>-</b>            | <b>183,101</b>      | <b>5,085,211</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                       | <b>(34,037)</b>       | <b>-</b>            | <b>(106,571)</b>    | <b>(140,608)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր առևտրային ընկերություններին</b>                              | <b>4,868,073</b>      | <b>-</b>            | <b>76,530</b>       | <b>4,944,603</b>      |
| <b>Վարկեր արդյունաբերական ընկերություններին</b>                                      |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                                       | 3,038,648             | -                   | -                   | 3,038,648             |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                         | -                     | -                   | 32,575              | 32,575                |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկեր արդյունաբերական ընկերություններին</b>                    | <b>3,038,648</b>      | <b>-</b>            | <b>32,575</b>       | <b>3,071,223</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                       | <b>(22,113)</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>(22,113)</b>       |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկեր արդյունաբերական ընկերություններին</b>                        | <b>3,016,535</b>      | <b>-</b>            | <b>32,575</b>       | <b>3,049,110</b>      |
| <b>Այլ վարկեր իրավաբանական անձանց</b>                                                |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                                       | 8,352,045             | 275,361             | 13,294              | 8,640,700             |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                              | -                     | 2,485               | -                   | 2,485                 |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                                 | -                     | 321                 | 2,802               | 3,123                 |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                               | -                     | -                   | 258                 | 258                   |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                         | -                     | -                   | 25,410              | 25,410                |
| <b>Ընդամենը համախառն այլ վարկեր իրավաբանական անձանց</b>                              | <b>8,352,045</b>      | <b>278,167</b>      | <b>41,764</b>       | <b>8,671,976</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                       | <b>(63,012)</b>       | <b>(28,958)</b>     | <b>(22,504)</b>     | <b>(114,474)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ այլ վարկեր իրավաբանական անձանց</b>                                  | <b>8,289,033</b>      | <b>249,209</b>      | <b>19,260</b>       | <b>8,557,502</b>      |
| <b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր</b>                            | <b>61,510,941</b>     | <b>278,167</b>      | <b>3,061,509</b>    | <b>64,850,617</b>     |
| <b>Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով</b> | <b>(769,831)</b>      | <b>(28,958)</b>     | <b>(1,854,436)</b>  | <b>(2,653,225)</b>    |
| <b>Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր</b>                                | <b>60,741,110</b>     | <b>249,209</b>      | <b>1,207,073</b>    | <b>62,197,392</b>     |

(հազար ՀՀ դրամ)

**19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)****(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)**

|                                                                 | 2023թ. դեկտեմբերի 31* |                     |                     |                       |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                 | Փուլ 1<br>հազ. դրամ   | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր</b>                            |                       |                     |                     |                       |
| <b>Հիփոթեքային վարկեր</b>                                       |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                                  | 41,771,897            | 156,789             | 71,835              | 42,000,521            |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                                         | –                     | 47,506              | 16,074              | 63,580                |
| – 31-90 օր ժամկետանց                                            | –                     | 1,760               | 6,755               | 8,515                 |
| – 91-180 օր ժամկետանց                                           | –                     | –                   | 48,830              | 48,830                |
| – 181-360 օր ժամկետանց                                          | –                     | –                   | 19,148              | 19,148                |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                    | –                     | –                   | 22,651              | 22,651                |
| <b>Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր</b>                     | <b>41,771,897</b>     | <b>206,055</b>      | <b>185,293</b>      | <b>42,163,245</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                  | <b>(48,577)</b>       | <b>(3,625)</b>      | <b>(50,748)</b>     | <b>(102,950)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր</b>                         | <b>41,723,320</b>     | <b>202,430</b>      | <b>134,545</b>      | <b>42,060,295</b>     |
| <b>Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր</b>                   |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                                  | 18,877,584            | 253,318             | 321,314             | 19,452,216            |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                                         | 15,300                | 263,194             | 53,612              | 332,106               |
| – 31-90 օր ժամկետանց                                            | –                     | 74,820              | 132,734             | 207,554               |
| – 91-180 օր ժամկետանց                                           | –                     | –                   | 126,805             | 126,805               |
| – 181-360 օր ժամկետանց                                          | –                     | –                   | 55,262              | 55,262                |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                    | –                     | –                   | 101,595             | 101,595               |
| <b>Ընդամենը համախառն անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր</b> | <b>18,892,884</b>     | <b>591,332</b>      | <b>791,322</b>      | <b>20,275,538</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                  | <b>(169,160)</b>      | <b>(39,106)</b>     | <b>(255,612)</b>    | <b>(463,878)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկեր</b>     | <b>18,723,724</b>     | <b>552,226</b>      | <b>535,710</b>      | <b>19,811,660</b>     |
| <b>Էքսպրես վարկեր</b>                                           |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                                  | 19,374,517            | 273,743             | 67,697              | 19,715,957            |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                                         | 5,666                 | 217,197             | 19,158              | 242,021               |
| – 31-90 օր ժամկետանց                                            | –                     | 200,526             | 102,707             | 303,233               |
| – 91-180 օր ժամկետանց                                           | –                     | –                   | 231,596             | 231,596               |
| – 181-365 օր ժամկետանց                                          | –                     | –                   | 172,713             | 172,713               |
| <b>Ընդամենը համախառն էքսպրես վարկեր</b>                         | <b>19,380,183</b>     | <b>691,466</b>      | <b>593,871</b>      | <b>20,665,520</b>     |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                  | <b>(526,796)</b>      | <b>(124,696)</b>    | <b>(420,163)</b>    | <b>(1,071,655)</b>    |
| <b>Ընդամենը զուտ էքսպրես վարկեր</b>                             | <b>18,853,387</b>     | <b>566,770</b>      | <b>173,708</b>      | <b>19,593,865</b>     |
| <b>Ոսկու գրավով վարկեր</b>                                      |                       |                     |                     |                       |
| – ոչ ժամկետանց                                                  | 6,784,759             | 69,198              | 22,318              | 6,876,275             |
| – մինչև 30 օր ժամկետանց                                         | 4,736                 | 123,951             | 3,062               | 131,749               |
| – 31-90 օր ժամկետանց                                            | –                     | 43,219              | 17,773              | 60,992                |
| – 91-180 օր ժամկետանց                                           | –                     | –                   | 15,535              | 15,535                |
| – 181-360 օր ժամկետանց                                          | –                     | –                   | 1,980               | 1,980                 |
| – ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                    | –                     | –                   | 3,203               | 3,203                 |
| <b>Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր</b>                    | <b>6,789,495</b>      | <b>236,368</b>      | <b>63,871</b>       | <b>7,089,734</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                  | <b>(21,756)</b>       | <b>(15,267)</b>     | <b>(43,246)</b>     | <b>(80,269)</b>       |
| <b>Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր</b>                        | <b>6,767,739</b>      | <b>221,101</b>      | <b>20,625</b>       | <b>7,009,465</b>      |



(հազար ՀՀ դրամ)

**19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)****(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)**

|                                                                                   | 2023թ. դեկտեմբերի 31* |                     |                     |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                                   | Փուլ 1<br>հազ. դրամ   | Փուլ 2<br>հազ. դրամ | Փուլ 3<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
| <b>Աշխատավարձային ծրագրերի գծով վարկեր</b>                                        |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                                    | 3,218,963             | 11,139              | 2,106               | 3,232,208             |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                           | -                     | 17,360              | 1,890               | 19,250                |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                              | -                     | 11,243              | 2,981               | 14,224                |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                                             | -                     | -                   | 15,534              | 15,534                |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                            | -                     | -                   | 25,588              | 25,588                |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                      | -                     | -                   | 1,059               | 1,059                 |
| <b>Ընդամենը աշխատավարձային ծրագրերի գծով համախառն վարկեր</b>                      | <b>3,218,963</b>      | <b>39,742</b>       | <b>49,158</b>       | <b>3,307,863</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                    | <b>(32,420)</b>       | <b>(8,669)</b>      | <b>(36,067)</b>     | <b>(77,156)</b>       |
| <b>Ընդամենը զուտ աշխատավարձային ծրագրերի գծով համախառն վարկեր</b>                 | <b>3,186,543</b>      | <b>31,073</b>       | <b>13,091</b>       | <b>3,230,707</b>      |
| <b>Դրամական միջոցների գրավով վարկեր</b>                                           |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                                    | 1,047,736             | -                   | -                   | 1,047,736             |
| <b>Ընդամենը համախառն դրամական միջոցների գրավով վարկեր</b>                         | <b>1,047,736</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>1,047,736</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                    | <b>(100)</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>(100)</b>          |
| <b>Ընդամենը զուտ դրամական միջոցների գրավով վարկեր</b>                             | <b>1,047,636</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>1,047,636</b>      |
| <b>Վարկային գծեր</b>                                                              |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                                    | 2,112,987             | 13,613              | 697                 | 2,127,297             |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                           | -                     | 9,077               | 770                 | 9,847                 |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                              | -                     | 11,498              | 4,019               | 15,517                |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                                             | -                     | -                   | 22,594              | 22,594                |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                            | -                     | -                   | 14,261              | 14,261                |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                      | -                     | -                   | 6,955               | 6,955                 |
| <b>Ընդամենը համախառն վարկային գծեր</b>                                            | <b>2,112,987</b>      | <b>34,188</b>       | <b>49,296</b>       | <b>2,196,471</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                    | <b>(25,047)</b>       | <b>(8,421)</b>      | <b>(38,414)</b>     | <b>(71,882)</b>       |
| <b>Ընդամենը զուտ վարկային գծեր</b>                                                | <b>2,087,940</b>      | <b>25,767</b>       | <b>10,882</b>       | <b>2,124,589</b>      |
| <b>Այլ վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>                                                |                       |                     |                     |                       |
| - ոչ ժամկետանց                                                                    | 1,647,330             | 10,570              | 46,691              | 1,704,591             |
| - մինչև 30 օր ժամկետանց                                                           | 266                   | 171,073             | 3,827               | 175,166               |
| - 31-90 օր ժամկետանց                                                              | -                     | 2,379               | 4,636               | 7,015                 |
| - 91-180 օր ժամկետանց                                                             | -                     | -                   | 14,275              | 14,275                |
| - 181-360 օր ժամկետանց                                                            | -                     | -                   | 9,488               | 9,488                 |
| - ավելի քան 1 տարի ժամկետանց                                                      | -                     | -                   | 2,535               | 2,535                 |
| <b>Ընդամենը համախառն այլ վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>                              | <b>1,647,596</b>      | <b>184,022</b>      | <b>81,452</b>       | <b>1,913,070</b>      |
| <b>Վարկային կորստի պահուստ</b>                                                    | <b>(21,686)</b>       | <b>(33,400)</b>     | <b>(49,093)</b>     | <b>(104,179)</b>      |
| <b>Ընդամենը զուտ այլ վարկեր ֆիզիկական անձանց</b>                                  | <b>1,625,910</b>      | <b>150,622</b>      | <b>32,359</b>       | <b>1,808,891</b>      |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված համախառն վարկեր</b>                            | <b>94,861,741</b>     | <b>1,983,173</b>    | <b>1,814,263</b>    | <b>98,659,177</b>     |
| <b>Ընդամենը ակնկալվող վարկային կորուստներ ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով</b> | <b>(845,542)</b>      | <b>(233,184)</b>    | <b>(893,343)</b>    | <b>(1,972,069)</b>    |
| <b>Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված զուտ վարկեր</b>                                | <b>94,016,199</b>     | <b>1,749,989</b>    | <b>920,920</b>      | <b>96,687,108</b>     |

\* Աղյուսակում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդոկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխառության հանձնառությունների գծով ակնկալվող վարկային կորուստները:

(հազար ՀՀ դրամ)

**19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)****(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակ (շարունակություն)**

Ստորև ներկայացված են 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նշանակալի փոփոխությունները, որոնք հանգեցրել են կորստի պահուստի փոփոխությունների.

| հազ. դրամ                                                                           | 2023թ.            |                |                  |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
|                                                                                     | Փուլ 1            | Փուլ 2         | Փուլ 3           | Ընդամենը          |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – իրավաբանական անձիք</b> |                   |                |                  |                   |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                     | 40,913,012        | 584,223        | 3,270,370        | 44,767,605        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                                | –                 | –              | –                | –                 |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                                | (301)             | 301            | –                | –                 |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                                | (11,360)          | (4,336)        | 15,696           | –                 |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                                | 38,447,695        | –              | –                | 38,447,695        |
| Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ                                | (18,560,378)      | (236,857)      | (388,296)        | (19,185,531)      |
| Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից                    | 722,273           | (65,164)       | 176,631          | 833,740           |
| Դուրսգրումներ/վերականգնումներ                                                       | –                 | –              | (12,892)         | (12,892)          |
| <b>Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                    | <b>61,510,941</b> | <b>278,167</b> | <b>3,061,509</b> | <b>64,850,617</b> |

| հազ. դրամ                                                                        | 2023թ.            |                  |                  |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                  | Փուլ 1            | Փուլ 2           | Փուլ 3           | Ընդամենը          |
| <b>Հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր – ֆիզիկական անձիք</b> |                   |                  |                  |                   |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                  | 77,908,270        | 1,218,668        | 1,855,352        | 80,982,290        |
| Տեղափոխում 1-ին փուլ                                                             | 129,514           | (123,031)        | (6,483)          | –                 |
| Տեղափոխում 2-րդ փուլ                                                             | (1,869,449)       | 1,883,956        | (14,507)         | –                 |
| Տեղափոխում 3-րդ փուլ                                                             | (1,380,040.0)     | (397,707)        | 1,777,747        | –                 |
| Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ                             | 48,533,294        | –                | –                | 48,533,294        |
| Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ                             | (28,830,943)      | (581,335)        | (753,868)        | (30,166,146)      |
| Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերագնահատումից                 | 371,095           | (17,378)         | 111,121          | 464,838           |
| Դուրսգրումներ/վերականգնումներ                                                    | –                 | –                | (1,155,099)      | (1,155,099)       |
| <b>Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                 | <b>94,861,741</b> | <b>1,983,173</b> | <b>1,814,263</b> | <b>98,659,177</b> |

**(բ) Վարկային կորստի պահուստի գնահատման համար կիրառվող հիմնական ենթադրություններ և դատողություններ**

Վարկային կորստի պահուստի գնահատման համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները ներկայացված են Ծանոթագրություն 29-ի (բ) կետում:

**(գ) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն****(i) Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր**

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերը ենթակա են գնահատման վարկունակության տեսանկյունից և արժեզրկման ստուգման անհատական հիմունքով: Իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդի ընդհանուր վճարունակությունը վերջինիս տրամադրված վարկի պարտքային որակի առավել տեղին ցուցանիշն է: Այնուամենայնիվ, գրավը տալիս է լրացուցիչ ապահովվածություն, և Բանկը որպես կանոն գրավ է պահանջում իրավաբանական անձանցից:

**(ii) Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր**

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ հիփոթեքային վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 90% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ՝ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ:

(հազար ՀՀ դրամ)

**19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)****(գ) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն (շարունակություն)**

Սպառողական վարկերի և ֆիզիկական անձանց տրված այլ վարկերի համար ապահովություն է ծառայում հիմնականում անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ այս վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 70% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ:

Էքսպրես վարկերը գրավով ապահովված չեն:

Ոսկու գրավով վարկերի համար ապահովություն են ծառայում ոսկյա զարդերը: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ ոսկու գրավով վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 100% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ՝ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ:

Դրամական միջոցների գրավով վարկերի և վարկային գծերի մի մասի դիմաց գրավադրված են բարձր իրացվելի ակտիվները, որոնք ներառում են ավանդները, Բանկի կողմից թողարկված ձեռք բերված պարտքային արժեթղթերը և ընթացիկ հաշիվները:

Աշխատավարձային ծրագրերի գծով վարկերը և վարկային գծերի մի մասը գրավով ապահովված չեն:

**(iii) Առգրավված գրավ**

2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առգրավված գրավը ներառում է հիմնականում անշարժ գույքը:

|                                           | <b>2024թ.<br/>Հաշվեկշռային<br/>արժեք<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>Հաշվեկշռային<br/>արժեք<br/>հազ. դրամ</b> |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ           | 2,709,765                                              | 3,098,462                                              |
| Ավելացումներ                              | 30,173                                                 | 210,620                                                |
| Վաճառք                                    | (521,851)                                              | (599,317)                                              |
| Արժեզրկում                                | (197,557)                                              | –                                                      |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b> | <b>2,020,530</b>                                       | <b>2,709,765</b>                                       |

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առգրավված գրավի մնացորդը ներառում է տարածամկետ եղանակով վաճառված ակտիվներ 780,711 հազ. դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 985,233 հազ. դրամ):

Առգրավման ամսաթվի դրությամբ գրավը չափվում է պարտազանցումով վարկի հաշվեկշռային արժեքով: Առգրավումից հետո առգրավված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած արժեզրկումից կորուստները: Արժեզրկումը գնահատվում է շուկայական մեթոդով:

Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ այդպիսի ակտիվները պետք է վաճառվեն հնարավորինս սեղմ ժամկետում:

(հազար ՀՀ դրամ)

**19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)****(գ) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն (շարունակություն)**

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է 3-րդ փուլում գտնվող հաճախորդներին տրված վարկերի գծով գրավի մասին տեղեկատվություն 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

|                             | Վարկային<br>ռիսկին<br>առավելա-<br>գույն<br>ենթարկվա-<br>ծություն | Գույք            | Այլ            | Հավելյալ<br>գրավ   | Ընդամենը<br>գրավ | Չուտ ռիսկ        | Համապա-<br>տասխան<br>ԱՎԿ |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------------|
| <b>2024թ. դեկտեմբերի 31</b> |                                                                  |                  |                |                    |                  |                  |                          |
| Վարկեր                      |                                                                  |                  |                |                    |                  |                  |                          |
| իրավաբանական                | 619,749                                                          | 294,639          | 294,840        | (152,389)          | 437,090          | 182,659          | 453,425                  |
| անձանց                      | 2,617,458                                                        | 2,686,551        | 115,494        | (2,021,358)        | 780,687          | 1,836,771        | 1,509,846                |
| Սպառողական վարկեր           | 316,707                                                          | 638,959          | 178,456        | (500,708)          | 316,707          | –                | 112,843                  |
| Հիփոթեքային վարկեր          | <b>3,553,914</b>                                                 | <b>3,620,149</b> | <b>588,790</b> | <b>(2,674,455)</b> | <b>1,534,484</b> | <b>2,019,430</b> | <b>2,076,113</b>         |

|                             | Վարկային<br>ռիսկին<br>առավելա-<br>գույն<br>ենթարկվա-<br>ծություն | Գույք            | Այլ              | Հավելյալ<br>գրավ   | Ընդամենը<br>գրավ | Չուտ ռիսկ      | Համապա-<br>տասխան<br>ԱՎԿ |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------------|
| <b>2023թ. դեկտեմբերի 31</b> |                                                                  |                  |                  |                    |                  |                |                          |
| Վարկեր                      |                                                                  |                  |                  |                    |                  |                |                          |
| իրավաբանական                | 3,061,509                                                        | 690,662          | 1,573,583        | (701,542)          | 1,562,703        | 1,498,806      | 1,854,436                |
| անձանց                      | 1,628,969                                                        | 2,813,850        | 65,801           | (2,046,922)        | 832,729          | 796,240        | 842,595                  |
| Սպառողական վարկեր           | 185,294                                                          | 524,395          | 94,125           | (433,226)          | 185,293          | –              | 50,748                   |
| Հիփոթեքային վարկեր          | <b>4,875,772</b>                                                 | <b>4,028,907</b> | <b>1,733,509</b> | <b>(3,181,690)</b> | <b>2,580,726</b> | <b>229,504</b> | <b>2,747,779</b>         |

**(դ) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն**

Վարկերը տրամադրվել են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին:

|                                                      | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Առևտուր և ֆինանսներ                                  | 18,883,518          | 14,507,622          |
| Անշարժ գույք                                         | 13,599,032          | 10,740,889          |
| Հանգստի կազմակերպման ոլորտ                           | 12,010,536          | 12,053,910          |
| Սպասարկման ոլորտ                                     | 10,087,251          | 10,200,655          |
| Արդյունաբերություն                                   | 7,220,295           | 8,506,577           |
| Հանքարդյունաբերություն                               | 5,868,740           | –                   |
| Էներգետիկայի ոլորտ                                   | 4,154,319           | 4,782,196           |
| Տրանսպորտ և կապ                                      | 2,878,114           | 812,050             |
| Շինարարություն                                       | 1,593,649           | 1,660,967           |
| Գյուղատնտեսություն, անտառտնտեսություն և փայտամշակում | 100,893             | 174,476             |
| Այլ                                                  | 1,731,962           | 1,411,275           |
| Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր                        | <b>127,011,716</b>  | <b>98,659,177</b>   |
|                                                      | <b>205,140,025</b>  | <b>163,509,794</b>  |
| Վարկային կորստի պահուստ                              | <b>(4,281,022)</b>  | <b>(4,625,294)</b>  |
|                                                      | <b>200,859,003</b>  | <b>158,884,500</b>  |

Տնտեսական ոլորտների որոշ հոդվածների նախորդ տարվա գումարները փոփոխվել են ընթացիկ տարում օգտագործված դասակարգումներին համապատասխանելու համար կատարված վերադասակարգումների պատճառով:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 204,918,456 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2023թ.՝ 161,728,313 հազար դրամ) տրամադրվել են Հայաստանի Հանրապետությունում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին:

(հազար ՀՀ դրամ)

**19. Հաճախորդներին տրված վարկեր (շարունակություն)****(ե) Գրավադրված ակտիվներ**

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 23,805,339 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2023թ.՝ 23,754,959 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերի և ՀՀ ԿԲ-ից ստացված փոխառությունների համար (տես Ծանոթագրություն 23):

**(զ) Վարկային ռիսկին ենթարկվածություն**

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի փոխառուներ կամ կապակցված փոխառուների խմբեր (2023թ.՝ չունի), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

**(է) Վարկերի մարման ժամկետներ**

Վարկային պորտֆելի մարման ժամկետների վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 29-ի (գ) կետում, որն արտացոլում է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի՝ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետը մնացած ժամանակահատվածը:

(հազար ՀՀ դրամ)

## 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

| հազ. դրամ                                                                      | Շենքեր           | Վարձակալված<br>գույքի<br>բարելավում | Համակարգիչներ<br>և կապի<br>սարքավորումներ | Տնտեսական<br>գույք | Փոխադրա-<br>միջոցներ | Ոչ նյութական<br>ակտիվներ | Ընդամենը          |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Սկզբնական արժեք</b>                                                         |                  |                                     |                                           |                    |                      |                          |                   |
| Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                                         | 3,857,852        | 1,272,342                           | 4,472,443                                 | 2,222,450          | 139,870              | 4,231,653                | 16,196,610        |
| Ավելացումներ                                                                   | 7,972            | 406,850                             | 868,131                                   | 502,901            | 49,476               | 1,138,497                | 2,973,827         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                                                       | -                | (14,023)                            | (24,445)                                  | (91,393)           | (27,146)             | (289,423)                | (446,430)         |
| Վերադասակարգումներ                                                             | -                | (2,750)                             | 2,971                                     | (221)              | -                    | -                        | -                 |
| <b>Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի<br/>դրությամբ</b>                           | <b>3,865,824</b> | <b>1,662,419</b>                    | <b>5,319,100</b>                          | <b>2,633,737</b>   | <b>162,200</b>       | <b>5,080,727</b>         | <b>18,724,007</b> |
| <b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>                                             |                  |                                     |                                           |                    |                      |                          |                   |
| Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                                         | 1,096,200        | 221,499                             | 2,185,593                                 | 1,226,614          | 85,123               | 1,694,406                | 6,509,435         |
| Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա                                              | 75,259           | 87,676                              | 531,752                                   | 264,317            | 16,556               | 709,722                  | 1,685,282         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                                                       | -                | (13,659)                            | (16,344)                                  | (66,896)           | (15,990)             | (287,173)                | (400,062)         |
| Վերադասակարգումներ                                                             | -                | (25)                                | 230                                       | (205)              | -                    | -                        | -                 |
| <b>Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի<br/>դրությամբ</b>                           | <b>1,171,459</b> | <b>295,491</b>                      | <b>2,701,231</b>                          | <b>1,423,830</b>   | <b>85,689</b>        | <b>2,116,955</b>         | <b>7,794,655</b>  |
| <b>Հաշվեկշռային արժեք<br/>2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                 | <b>2,694,365</b> | <b>1,366,928</b>                    | <b>2,617,869</b>                          | <b>1,209,907</b>   | <b>76,511</b>        | <b>2,963,772</b>         | <b>10,929,352</b> |
| <b>Սկզբնական արժեք</b>                                                         |                  |                                     |                                           |                    |                      |                          |                   |
| Մնացորդը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                                         | 3,965,886        | 998,143                             | 2,985,417                                 | 1,634,582          | 124,788              | 3,186,204                | 12,895,020        |
| Ավելացումներ                                                                   | 15,860           | 215,496                             | 1,483,553                                 | 655,545            | 15,082               | 1,107,756                | 3,493,292         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                                                       | -                | -                                   | (4,777)                                   | (8,974)            | -                    | (54,057)                 | (67,808)          |
| Տեղափոխում վերագնահատման պահուստից<br>քաղաքականության փոփոխության<br>հետևանքով | (123,894)        | -                                   | -                                         | -                  | -                    | -                        | (123,894)         |
| Վերադասակարգումներ                                                             | -                | 58,703                              | 8,250                                     | (58,703)           | -                    | (8,250)                  | -                 |
| <b>Մնացորդը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի<br/>դրությամբ</b>                           | <b>3,857,852</b> | <b>1,272,342</b>                    | <b>4,472,443</b>                          | <b>2,222,450</b>   | <b>139,870</b>       | <b>4,231,653</b>         | <b>16,196,610</b> |
| <b>Մաշվածություն և ամորտիզացիա</b>                                             |                  |                                     |                                           |                    |                      |                          |                   |
| Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ                                         | 1,034,773        | 169,417                             | 1,871,713                                 | 1,032,485          | 69,219               | 1,236,775                | 5,414,382         |
| Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա                                              | 76,756           | 52,082                              | 317,987                                   | 199,285            | 15,904               | 512,284                  | 1,174,298         |
| Օտարումներ/դուրսգրումներ                                                       | -                | -                                   | (4,530)                                   | (5,156)            | -                    | (54,230)                 | (63,916)          |
| Տեղափոխում վերագնահատման պահուստից<br>քաղաքականության փոփոխության<br>հետևանքով | (15,329)         | -                                   | -                                         | -                  | -                    | -                        | (15,329)          |
| Վերադասակարգումներ                                                             | -                | -                                   | 423                                       | -                  | -                    | (423)                    | -                 |
| <b>Մնացորդը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի<br/>դրությամբ</b>                           | <b>1,096,200</b> | <b>221,499</b>                      | <b>2,185,593</b>                          | <b>1,226,614</b>   | <b>85,123</b>        | <b>1,694,406</b>         | <b>6,509,435</b>  |
| <b>Հաշվեկշռային արժեք<br/>2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                 | <b>2,761,652</b> | <b>1,050,843</b>                    | <b>2,286,850</b>                          | <b>995,836</b>     | <b>54,747</b>        | <b>2,537,247</b>         | <b>9,687,175</b>  |

(հազար ՀՀ դրամ)

**20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ (շարունակություն)****(ա) Վերագնահատված ակտիվներ**

Սկսած 2023 թ. ֆինանսական տարվանից, Բանկը կամավոր փոփոխություն է կատարել հիմնական միջոցների «հող և շենքեր» կատեգորիայի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մեջ՝ վերագնահատման մոդելից անցնելով սկզբնական արժեքի մոդել՝ համաձայն ՀՀՄՍ 8 «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն, փոփոխություններ հաշվապահական հաշվառման գնահատումներում և սխալներ»:

Ղեկավարությունը կարծում է, որ սկզբնական արժեքի մոդելն ավելի հուսալի և բովանդակային ներկայացում է ապահովում օգտվողների համար՝ հաշվի առնելով նաև շուկայական պրակտիկան: Բանկի հիմնական գործառնություններն են վարկերի տրամադրումը և ավանդների ընդունումը: Բանկը չի վաճառում իր հողն ու շինությունները, և դրանց արժեքը հիմնականում իրացվում է շարունակական օգտագործման միջոցով: Հետևաբար, Ղեկավարությունը գտնում է, որ իրական արժեքի հաշվառումը չի ներկայացնում այդ ակտիվների բիզնես նպատակը: Բացի այդ, Հայաստանի անշարժ գույքի շուկան համեմատաբար փոքր է, ուստի գույքերի գնահատումը հաճախ պահանջում է էական դատողություններ, և գույքերի իրական արժեքները սովորաբար բավականին զգայուն են գնահատման մեջ օգտագործվող հիմնական տվյալների՝ ողջամիտ հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ: Այսպիսով, Ղեկավարությունն ակնկալում է, որ Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողները պետք է ավելի շատ ապավինեն սկզբնական արժեքի մոդելին, քան գույքի իրական արժեքով գնահատմանը:

**21. Վարձակալություն**

Բանկը վարձակալում է ակտիվներ, օրինակ՝ հաճախորդների սպասարկման կենտրոնի տարածքներ, սովորաբար 5-10 տարի ժամկետով: Ստորև ներկայացված է այն վարձակալությունների մասին տեղեկատվությունը, որոնց շրջանակում Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ:

**(ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ**

|                                                                   | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                   | 3,188,475           | 2,071,018           |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ավելացումներ/փոփոխություններ | 847,981             | 1,472,740           |
| Ժամանակաշրջանի մաշվածության ծախս                                  | (579,805)           | (355,283)           |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                         | <b>3,456,651</b>    | <b>3,188,475</b>    |

**(բ) Վարձակալության գծով պարտավորություններ**

|                                                               | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Մինչև մեկ տարի ժամկետով                                       | 838,778             | 748,312             |
| 1-2 տարի ժամկետով                                             | 901,242             | 742,912             |
| 2-5 տարի ժամկետով                                             | 2,300,436           | 2,031,953           |
| Ավելի քան հինգ տարի ժամկետով                                  | 1,185,453           | 1,389,337           |
| <b>Ընդամենը չգեղջված վարձակալության գծով վճարվելիք գումար</b> | <b>5,225,909</b>    | <b>4,912,514</b>    |
| Չվաստակած ֆինանսական ծախսեր                                   | (1,426,503)         | (1,497,123)         |
| <b>Վարձակալության գծով պարտավորություններ</b>                 | <b>3,799,406</b>    | <b>3,415,391</b>    |

**(գ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ**

|                                                       | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն    | 579,805             | 355,283             |
| Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ | 393,231             | 255,887             |
| Կարճաժամկետ վարձակալությունների գծով ծախսեր           | 85,872              | 60,405              |

(հազար ՀՀ դրամ)

**21. Վարձակալություն (շարունակություն)**

(դ) Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում

|                                                                                               | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                               | 3,415,391           | 2,194,220           |
| Փոփոխություններ ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի հետ կապված          | (577,226)           | (276,834)           |
| Մարումներ                                                                                     |                     |                     |
| Ընդամենը փոփոխություններ ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի հետ կապված | (577,226)           | (276,834)           |
| Այլ փոփոխություններ                                                                           |                     |                     |
| Վարձակալության գծով պարտավորությունների ավելացումներ                                          | 961,240             | 1,499,766           |
| Վճարված տոկոսներ                                                                              | (396,331)           | (255,887)           |
| Տոկոսային ծախս                                                                                | 393,231             | 255,887             |
| Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը                                          | 3,101               | (1,761)             |
| Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ                                                            | 3,799,406           | 3,415,391           |

**22. Այլ ակտիվներ**

|                                       | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Այլ ստացվելիք գումարներ*              | 3,299,563           | 2,177,192           |
| Վարկային կորստի պահուստ**             | (11,257)            | (35,336)            |
| Ընդամենը զուտ այլ ֆինանսական ակտիվներ | 3,288,306           | 2,141,856           |
| Կանխավճարներ                          | 710,192             | 1,240,000           |
| Նյութեր                               | 130,483             | 115,991             |
| Այլ                                   | 67,537              | 132,161             |
| Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ   | 908,212             | 1,488,152           |
| Ընդամենը այլ ակտիվներ                 | 4,196,518           | 3,630,008           |

\* Այլ ստացվելիք գումարներից 1,957,092 հազ. դրամ իրենից ներկայացնում է Վիզա համակարգում դրված գումարներ Բանկի հաճախորդների գործարքները ֆինանսավորելու համար և պետք է ստացվի հետ այն հաճախորդներից, ովքեր կատարում են գործարքները (2023թ. դեկտեմբերի 31՝ 1,249,370 հազ. դրամ):

\*\* Այս աղյուսակում ներկայացված վարկային կորստի պահուստը ներառում է այլ ֆիզիկական անձանց և իրավաբանական անձանց գծով այլ դեբիտորական պարտքերի գծով ակնկալվող վարկային կորուստները, որոնք ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ:

**23. Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ**

|                                                                     | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Ընթացիկ հաշիվներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից               | 23,107,393          | 22,996,059          |
| Ժամկետային ավանդներ բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից | 20,710,547          | 7,516,031           |
| Գրավով ապահովված վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից                                    | 13,458,324          | 13,770,199          |
| Գրավով ապահովված վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից        | 10,785,717          | 10,514,220          |
| Վարկեր բանկերից                                                     | 3,207,551           | 2,253,569           |
| Լորո հաշիվներ                                                       | 166,269             | 86,371              |
| Այլ պարտավորություններ                                              | 275,611             | 173,966             |
|                                                                     | 71,711,412          | 57,310,415          |

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 23,805,339 հազար դրամ ընդհանուր գումարով հաճախորդներին տրված վարկերը (2023թ.՝ 23,754,959 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ վարկային կազմակերպություններից ստացված գրավով ապահովված վարկերի և ՀՀ ԿԲ-ից ստացված փոխառությունների համար (Ծանոթագրություն 19):



(հազար ՀՀ դրամ)

### 23. Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ (շարունակություն)

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերում ներառված են 24,244,041 հազար դրամ գումարով վարկեր (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 24,284,419 հազար դրամ)՝ այդ միջոցներով համապատասխան պահանջները բավարարող վարկերի համար փոխառուներին ենթավարկավորելու պայմանավորվածություններով: Այս տեսակի ֆինանսավորման համար, որը տրամադրվում է տեղական և միջազգային ոչ պետական կազմակերպությունների կողմից տնտեսության որոշակի ոլորտներում փոքր և միջին բիզնեսին աջակցելու և հիփոթեքային շուկան զարգացնելու համար, փաստացի շուկա չի գործում: Այս վարկերն իրենցից ներկայացնում են շուկայի առանձին հատված և, համապատասխանաբար, սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը դրանք չի գեղջում:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկում միջոցներ ունի չորս բանկ և այլ ֆինանսական կազմակերպություն (2023թ.՝ երեք բանկ և այլ ֆինանսական կազմակերպություն, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 50,670,438 հազար դրամ (2023թ.՝ 33,217,083 հազար դրամ):

#### (ա) Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում

| հազ. դրամ                                                                                           | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ</b>                                                              | <b>24,284,419</b>   | <b>15,911,004</b>   |
| <b>Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b>          |                     |                     |
| Մուտքեր ներգրավված միջոցներից                                                                       | 3,678,363           | 11,517,476          |
| Ներգրավված միջոցների մարում                                                                         | (3,706,737)         | (3,290,975)         |
| <b>Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ</b> | <b>(28,374)</b>     | <b>8,226,501</b>    |
| <b>Այլ փոփոխություններ</b>                                                                          |                     |                     |
| Տոկոսային ծախս                                                                                      | 1,818,185           | 1,479,180           |
| Վճարված տոկոսներ (դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից)                                    | (1,830,189)         | (1,332,266)         |
| <b>Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ</b>                                                           | <b>24,244,041</b>   | <b>24,284,419</b>   |

### 24. Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

|                                                            | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| ՀՀ ԿԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ | 12,016,880          | 8,010,540           |
| Բանկերի հետ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ | 5,078,708           | –                   |
|                                                            | <b>17,095,588</b>   | <b>8,010,540</b>    |

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի հետ հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված էին ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ 14,732,571 հազար դրամ գումարով Բանկի սեփական արժեթղթերը՝ 31 դեկտեմբերի 2024թ. դրությամբ (31 դեկտեմբերի 2023թ.՝ 6,663,688), իսկ իրական արժեքը այդ արժեթղթերի կազմում էր 18,225,253 հազար դրամ՝ 31 դեկտեմբերի 2024թ. դրությամբ (31 դեկտեմբերի 2023թ.՝ 8,279,870): Տես Ծանոթագրություն 15:

(հազար ՀՀ դրամ)

**25. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր**

|                                            | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|--------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Պարտքային արժեթղթեր՝ թողարկված ԱՄՆ դոլարով | 14,051,288                  | 13,483,659                  |
| Պարտքային արժեթղթեր՝ թողարկված ՀՀ դրամով   | 3,068,934                   | 2,023,192                   |
|                                            | <b>17,120,222</b>           | <b>15,506,851</b>           |

2024թ. ընթացքում Բանկը թողարկել է 12,254 հազար ԱՄՆ դոլար և 2,550 հազար դրամ անվանական արժեթղթով պարտատոմսեր (2023թ.՝ 13,000 հազար ԱՄՆ դոլար): Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մնացորդը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներկայացնում է 2022-2024 թթ. թողարկումներ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 2021-2022 թթ.):

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակված են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում: Այնուամենայնիվ, 2024 թվականի չորրորդ եռամսյակում թողարկված պարտատոմսերը 893,727 հազար դրամ արժողությամբ չեն ցուցակվել Հայաստանի ֆոնդային բորսայում 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

**(ա) Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում**

|                                                                                              | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| հազ. դրամ                                                                                    |                             |                             |
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ                                                              | 15,506,851                  | 12,895,735                  |
| Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ          |                             |                             |
| Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից                                                      | 8,499,839                   | 6,208,154                   |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում                                                        | (6,673,525)                 | (3,982,629)                 |
| Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ | <b>1,826,314</b>            | <b>2,225,525</b>            |
| Արտարժույթի փոխարժեքի տարբերությունների ազդեցությունը                                        | <b>(235,412)</b>            | <b>392,467</b>              |
| Այլ փոփոխություններ                                                                          |                             |                             |
| Տոկոսային ծախս                                                                               | 759,633                     | 672,885                     |
| Վճարված տոկոսներ (դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից)                             | (737,164)                   | (679,761)                   |
| Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ                                                           | <b>17,120,222</b>           | <b>15,506,851</b>           |

**26. Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ**

|                                     | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ |                             |                             |
| - Ֆիզիկական անձիք                   | 79,740,032                  | 74,648,137                  |
| - Իրավաբանական անձինք               | 63,063,828                  | 85,792,780                  |
| Ժամկետային ավանդներ                 |                             |                             |
| - Ֆիզիկական անձիք                   | 47,045,823                  | 41,138,971                  |
| - Իրավաբանական անձինք               | 33,170,339                  | 8,340,237                   |
|                                     | <b>223,020,022</b>          | <b>209,920,125</b>          |

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկում պահվող հաճախորդների ավանդների 10,661,571 հազար դրամ գումարով մնացորդները (2023թ.՝ 7,710,328 հազար դրամ) ծառայում են որպես գրավ հաճախորդներին տրված վարկերի և Բանկի կողմից տրամադրված երաշխավորությունների համար:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ հաճախորդ (2023թ.՝ մեկ հաճախորդ), որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը և կազմում են 22,949,077 հազար դրամ (2023թ.՝ 26,716,497 հազար դրամ):

(հազար ՀՀ դրամ)

**27. Այլ պարտավորություններ**

|                                                      | <b>2024թ.<br/>հազ. դրամ</b> | <b>2023թ.<br/>հազ. դրամ</b> |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Վճարվելիք շահաբաժիններ                               | 3,500,000                   | –                           |
| Աշխատակիցներին վճարվելիք գումարներ                   | 3,441,730                   | 2,543,994                   |
| Վճարային համակարգերին վճարվելիք գումարներ            | 1,299,145                   | 437,760                     |
| Չհաշվանցված գործարքներ                               | 1,151,324                   | 985,565                     |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                    | 2,172,723                   | 1,219,207                   |
| <b>Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ</b>    | <b>11,564,922</b>           | <b>5,186,526</b>            |
| Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ                 | 1,114,830                   | 922,471                     |
| Վճարվելիք հարկեր՝ բացառությամբ շահութահարկի          | 161,164                     | 204,470                     |
| <b>Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ</b> | <b>1,275,994</b>            | <b>1,126,941</b>            |
| <b>Ընդամենը այլ պարտավորություններ</b>               | <b>12,840,916</b>           | <b>6,313,467</b>            |

**28. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ****(ա) Թողարկված կապիտալ և Էմիսիոն եկամուտ**

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 679,437 սովորական բաժնետոմսից (2023թ.՝ 679,437): Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 50,000 դրամ (2023թ.՝ 50,000 դրամ):

2024թ. ընթացքում սովորական բաժնետոմսեր չեն թողարկվել (2023 թվականին նույնպես չէին թողարկվել): Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

**(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը****Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ**

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային զուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

**Շահաբաժիններ**

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

2024 թվականին Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հաստատել է 8,500,000 ՀՀ դրամի շահաբաժիններ Բանկի բաժնետիրոջը բաշխելու համար, որը ներառում է 2023 թվականին բաժնետիրոջը վճարված 3,400,000 դրամ միջանկյալ շահաբաժին և 2024 թվականին հաշվեգրված 5,100,000 դրամ լրացուցիչ գումար, որն իրենից ներկայացնում է մեկ բաժնետոմսի դիմաց 7,5 հազար դրամ հայտարարված շահաբաժին: 2024 թվականին բաժնետիրոջը վճարվել է 1,600,000 դրամի չափով շահաբաժին, իսկ 2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վճարման ենթակա է 3,500,000 դրամ (Ծան. 27):

2023 թվականին Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը որոշել է նախորդ տարիների չբաշխված շահույթից բանկի բաժնետերերին վճարել 7,837,500 հազար դրամի շահաբաժիններ՝ մեկ բաժնետոմսի դիմաց 11.5 հազար դրամ շահաբաժինով: Բանկը նաև բաշխել է 2023 թվականի համար 3,400,000 հազար ՀՀ դրամ միջանկյալ շահաբաժին՝ մեկ բաժնետոմսի դիմաց 5 հազար դրամ շահաբաժնով:

(հազար ՀՀ դրամ)

## 29. Ռիսկերի կառավարում

### (ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Ռիսկերի կառավարումը հիմնարար նշանակություն ունի բանկային գործունեության համար և կազմում է Բանկի գործառնությունների կենսական տարրը: Ֆինանսական ռիսկը, շուկայական ռիսկը, վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, գործառնական և իրավական ռիսկերը և համբավը վտանգող ռիսկն այն հիմնական (նշանակալի) ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Բանկը:

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափերը և հսկողության մեխանիզմները, անընդհատ վերահսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը սահմանված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են՝ շուկայական պայմանների, առաջարկվող պրոդուկտների և ծառայությունների փոփոխությունները և հայտնվող լավագույն պրակտիկան արտացոլելու նպատակով: Բանկը մշակել է նշանակալի ռիսկերի և կապիտալի մասին հաշվետվությունների ներկայացման համակարգ:

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման համակարգի աշխատանքի, առանցքային ռիսկերի կառավարման գործընթացի հսկողության, ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման և խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի մեղմացման ուղղված միջոցառումների հսկողության և իրականացման ու ռիսկերի համար սահմանված սահմանաչափերում Բանկի գործունեության իրականացումն ապահովելու համար: Ռիսկերի կառավարման տնօրինության ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման և սահմանված պահանջների հետ համապատասխանության ապահովման, ինչպես նաև ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառման համար: Նա հաշվետու է ուղղակիորեն Վարչության նախագահին և անուղղակիորեն՝ Բանկի Խորհրդին: Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը չի ենթարկվում և հաշվետու չէ համապատասխան ռիսկերն ընդունող բաժիններին:

Պարտքային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերը թե՛ պորտֆելի և թե՛ առանձին գործառնությունների մակարդակով կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների համակարգի միջոցով և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) կողմից: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության տեսակից և չափից:

Ռիսկի թե՛ արտաքին և թե՛ ներքին գործոնները բացահայտվում և կառավարվում են Բանկի ներսում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում ռիսկի բոլոր գործոնների բացահայտմանը և ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված ընթացիկ միջոցառումների նպատակահարմարության որոշմանը: Բացի պարտքային և շուկայական ռիսկերի ստանդարտ վերլուծություն իրականացնելուց, Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական բաժինների հետ՝ նրանց գործունեության համապատասխան ոլորտների հետ կապված մասնագիտական դատողություններ ստանալու համար:

Բանկի ներքին փաստաթղթերի համաձայն՝ Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը և ներքին աուդիտի ծառայությունը հաճախ պատրաստում են Բանկի նշանակալի ռիսկերի կառավարման անդրադարձող հաշվետվություններ: Հաշվետվությունները ներառում են դիտարկումներ Բանկի ընթացակարգերի և մեթոդաբանության արդյունավետության գնահատման վերաբերյալ և առաջարկություններ դրանց բարելավման ուղղությամբ:

(հազար ՀՀ դրամ)

## 29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

### (բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն

Այս ծանոթագրությունում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական ռիսկերին Բանկի ենթարկվածության վերաբերյալ:

#### Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ հաճախորդը կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմը չի կատարում իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկում գործում են վարկային ռիսկին ենթարկվածությունը կառավարող քաղաքականություն և ընթացակարգեր (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար), ներառյալ պորտֆելի գծով ռիսկի կենտրոնացումը սահմանափակելու վերաբերյալ ուղեցույցները և Վարկային կոմիտեի ստեղծումը՝ վարկային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

- վարկի դիմումների ուսումնասիրման և հաստատման ընթացակարգերը,
- վարկառուների (իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- պայմանագրային կողմերի, թողարկողների և ապահովագրական ընկերությունների վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- վարկերի փաստաթղթավորման պահանջները,
- վարկերի և այլ գործիքների, որոնց գծով Բանկը ենթարկված է վարկային ռիսկին, շարունակական հսկողության ընթացակարգերը:

Իրավաբանական անձանց վարկի դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող համապատասխան մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Կորպորատիվ վարկավորման վարչության, որը պատասխանատու է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության և ֆինանսական արդյունքների կառուցվածքային վերլուծության վրա: Այնուհետև, վարկի դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման տնօրինության կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը՝ Կորպորատիվ վարկավորման վարչության և Ռիսկերի կառավարման տնօրինության կողմից ներկայացված կյանքի հիման վրա: Նախքան Վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Բանկի իրավաբանական, անվտանգության ծառայության, ֆինանսական բաժինների կողմից՝ կախված առանձին ռիսկերից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է վարկային ռիսկին ենթարկվող առանձին գործիքների կատարողականը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառու կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Անհատների վարկային դիմումներն ուսումնասիրվում են Անհատների վարկավորման վարչության կողմից՝ կամ կիրառելով ավտոմատացված համակարգ գնահատման մոդելների օգտագործմամբ, կամ Ռիսկերի կառավարման տնօրինության միջոցով:

Բացի առանձին վարկերի վերլուծությունից, Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը վարկային պորտֆելը գնահատում է վարկային ռիսկի կենտրոնացվածության և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

#### Վարկային ռիսկ. Ակնկալվող վարկային կորուստների գումարները

**Արժեզրկման գնահատման համար օգտագործվող ելակետային տվյալներ, ենթադրություններ և մեթոդներ**

Տես հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը Ծանոթագրություն 4 (ե) (vi) կետում:

(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)****Վարկային ռիսկի նշանակալի աճ**

Որոշելու համար, արդյոք ֆինանսական գործիքի գծով պարտագանցման ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, Բանկը դիտարկում է ողջամիտ և հիմնավորվող տեղեկատվությունը, որը տեղի է և հասանելի առանց անհարկի ծախսումների կամ ջանքերի: Չնահատումը ներառում է քանակական և որակական տվյալները, ինչպես նաև Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների փորձի, վարկային որակի փորձագետների գնահատման և ապագայամետ տեղեկատվության վրա հիմնված վերլուծությունը:

Չնահատման նպատակն է պարզել, արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի նշանակալի աճ՝ համեմատելով հետևյալ ցուցանիշները.

- պարտագանցման տեղի ունենալու հավանականությունն ամբողջ ժամկետի մնացած մասի ընթացքում հաշվետու ամսաթվի դրությամբ,
- պարտագանցման տեղի ունենալու հավանականությունն ամբողջ ժամկետի մնացած մասի ընթացքում ժամանակի տվյալ պահի համար, որը գնահատվել է վարկային ռիսկին ենթարկվող գործիքի սկզբնական ճանաչման պահին (ճշգրտված վաղաժամ մարումների ակնկալիքների փոփոխությունների մասով՝ կիրառելի լինելու դեպքում):

Բանկն օգտագործում է երեք չափանիշ, որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի նշանակալի աճ.

- քանակական թեստ՝ հիմք ընդունելով պարտագանցման տեղի ունենալու հավանականության փոփոխությունները,
- որակական ցուցանիշներ և
- ժամկետանցության 30-օրյա սահմանափակիչ:

Բանկի վարկառուների ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին կանոնավոր կերպով հսկվում է, որի արդյունքում կարող է ի հայտ գալ վարկային ռիսկի նշանակալի աճի հայտանիշ: Հսկողության համար որպես կանոն օգտագործվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

**Ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին  
(իրավաբանական անձանց տրված վարկեր)****Ենթարկվածությունը վարկային ռիսկին  
(իրավաբանական և ֆիզիկական  
անձանց տրված վարկեր)**

- Հաճախորդի փաստաթղթերի, օրինակ՝ աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների, կառավարչական հաշվետվությունների, բյուջեների և կանխատեսումների պարբերական ուսումնասիրության ընթացքում ձեռք բերված տեղեկատվությունը: Ցուցանիշները, որոնց հատուկ ուշադրություն է դարձվում, ներառում են՝ համախառն շահույթի մարժաները, ֆինանսական լծակավորման ցուցանիշները, պարտքի սպասարկման գործակիցը, համապատասխանությունը կովենանտներին, կառավարման որակը, վերադաս ղեկավար անձնակազմի փոփոխությունները:
- Վարկանիշային գործակալությունների, մամուլի հոդվածների տվյալները, արտաքին վարկանիշերի փոփոխությունների մասին տեղեկատվությունը:
- Պարտատոմսերի գնանշված գները և պարտքի պարտագանցման սվոփերի գները վարկառուի համար՝ առկայության դեպքում:
- Վակառուի քաղաքական, օրենսդրական և տեխնոլոգիական միջավայրի կամ նրա գործունեության փաստացի և ակնկալվող նշանակալի փոփոխությունները:

- Վճարումների մասին տեղեկատվությունը, ներառյալ ժամկետանցության կարգավիճակի, մարումների փոփոխականության մասին տեղեկատվությունը:
- Տրամադրված սահմանաչափի օգտագործումը,
- Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման դիմումը և դիմումի բավարարումը:
- Առևտրային, ֆինանսական և տնտեսական պայմանների առկա և կանխատեսվող փոփոխությունները:

(հազար ՀՀ դրամ)

## 29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

### (բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)

#### *Պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում*

##### *Շուկայում ցուցանիշների մոտեցում*

Բանկն անհատական հիմունքով գնահատում է 500,000 հազար դրամը գերազանցող չմարված հաշվեկշռային և արտահաշվեկշռային մնացորդով վարկերը:

Բանկը դիտարկում է միջազգային վարկանիշային գործակալությունների տեղեկատվությունն անհատական հիմունքով գնահատվող վարկերի հետ կապված պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը գնահատելու համար: Բանկը սահմանում է պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության նվազագույն չափը, որը հավասար է այն երկրի կորպորատիվ վարկանիշին, որտեղ իր գործունեությունն է իրականացնում փոխառուն:

##### *Խմբային հիմունքով գնահատվող*

Ժամկետանց օրերն օգտագործվում են որպես հիմնական ելակետային տվյալներ խմբային հիմունքով գնահատվող ֆինանսական գործիքների գծով պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքը ստեղծելիս անցումային մատրիցների Մարկովի մոդելում: Անցումային մատրիցները կառուցվում են նախորդ 36 ամիսների տվյալների հիման վրա:

##### *Անհատապես գնահատված - Պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստ*

Անհատական հիմունքով գնահատվող գրավով ապահովված վարկերի պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը գնահատելու համար Բանկը կիրառում է հետևյալ եկթադրությունները.

- անշարժ գույք հանդիսացող գրավի արժեքը նվազեցվում է 20%-40%-ով

Գրավի իրացման ժամկետը գնահատվում է 12-36 ամիս՝ կախված գրավի տեսակից, աշխարհագրական տարածաշրջանից և այլն

Խմբային հիմունքով գնահատվող գրավով չապահովված վարկերի համար պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկվում է անցյալ ժամանակաշրջանների վերականգնման դրույքների (պարտազանցումից հետո ստացված դրամական հոսքեր) վիստաժային վերլուծության հիման վրա: Անցյալ ժամանակաշրջանների վերականգնման դրույքները գեղջվում են վերականգնման ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվը: Պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը գնահատելու համար Բանկն օգտագործում է հինգ տարվա պատմական տվյալները:

##### *Ապագայամետ տեղեկատվության ներառում*

Բանկը ներառում է ապագայամետ տեղեկատվությունը, երբ գնահատում է, արդյոք տեղի է ունեցել գործիքի վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր և երբ չափում է ակնկալվող վարկային կորուստները: Ապագայամետ տեղեկատվությունը գնահատելիս Բանկն օգտագործում է փորձագետների դատողությունները:

Բանկը վերլուծել և որոշակիացրել է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելների վարկային կորուստների հիմնական մակրոտնտեսական գործոնները: Օգտագործելով պատմական տվյալների վերլուծությունը, Բանկը գնահատել է մակրոտնտեսական փոփոխականների և ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելների պարտազանցման դրույքների միջև փոխհարաբերությունները: Վերլուծության արդյունքում Բանկը ՀՆԱ-ի իրական աճի տեմպը կիրառում է որպես ապագայամետ տեղեկատվություն ներառման հիմնական գործոն: Մակրոտնտեսական տվյալների կանխատեսումները Բանկը ստանում է երրորդ կողմից:

Բանկը կիրառում է հավանականությամբ կշռված մոտեցում ակնկալվող վարկային կորուստների հաշվարկի համար՝ դիտարկելով հնարավոր արդյունքների երեք սցենար օգտագործելով իրական ՀՆԱ աճի տեմպը որպես գլխավոր մակրոտնտեսական ցուցանիշ:

(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)***Վարկային ռիսկի նշանակալի աճի որոշում*

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է, արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր: Վարկային ռիսկի աճի նշանակալի լինելը որոշելիս դիտարկվում են ֆինանսական գործիքի և վարկառուի բնութագրերը և աշխարհագրական տարածաշրջանը: Նշանակալիության չափանիշները տարբեր են փոխառվողության տարբեր տեսակների, մասնավորապես, իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրվող փոխառվողությունների համար:

Սկզբնական ճանաչումից ի վեր վարկային ռիսկի աճը կարող է համարվել նշանակալի նաև այն դեպքերում, երբ դրա այդ մասին են վկայում Բանկի վարկային ռիսկի կառավարման գործընթացների հետ կապված որակական ցուցանիշները, որոնք այլ պարագայում կարող են ժամանակին ամբողջական առումով չարտացոլվել քանակական վերլուծության շրջանակում: Սա վերաբերում է վարկային ռիսկին ենթարկվող այն գործիքներին, որոնք բավարարում են բարձրացված ռիսկի որոշ չափանիշներին, որոնցից է հատուկ ուշադրության ցանկում ներառվելը: Նման որակական գործոնները հիմնված են փորձագետների դատողությունների և անցյալ ժամանակաշրջանների համապատասխան փորձի վրա:

Բանկը վարկային ռիսկի նշանակալի աճի մասին վկայող սահմանափակիչ է համարում ակտիվի ավելի քան 30 օր ժամկետանցությունը հաճախորդներին տրված վարկերի համար և 1 օր ժամկետանցությունը՝ բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխառվողությունների և ներդրումային արժեթղթերի համար: Ժամկետանց օրերի քանակը որոշվում է հաշվելով օրերն այն առաջին օրվանից, երբ վճարումն ամբողջությամբ չի ստացվել: Վճարում կատարելու ամսաթվերը որոշվում են առանց հաշվի առնելու արտոնյալ ժամանակահատվածը, որը կարող է տրամադրվել վարկառուին:

Որպես ընդհանուր ցուցանիշ համարվում է, որ տեղի է ունեցել վարկային ռիսկին ենթարկվող գործիքի վարկային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, եթե Բանկի քանակական մոդելների հիման վրա որոշվում է, որ ֆինանսական գործիքի մնացած ժամկետի համար պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունն աճել է ավելի քան 64%-ով:

Եթե գոյություն ունի վկայություն, որ այլևս չկա վարկային ռիսկի նշանակալի աճ ի համեմատություն սկզբնական ճանաչման, գործիքի գծով կորստի պահուստը կրկին չափվում է 12-ամսյա ակնկալվող վարկային կորուստների չափով: Վարկային ռիսկի աճի որոշ որակական ցուցանիշներ, այդ թվում՝ վերանայված պայմանների խախտումը, կարող են վկայել պարտազանցման ռիսկի աճի մասին, որը պահպանվում է, նույնիսկ երբ ցուցանիշն ինքնին դադարում է գոյություն ունենալ: Նման դեպքերում Բանկը սահմանում է երեք ամիս ժամկետով փորձաշրջան, որի ընթացքում ֆինանսական ակտիվի գծով վճարումները պետք է կատարվեն ժամանակին և սահմանված չափով՝ ապացուցելու համար, որ վարկային ռիսկը նշանակալիորեն նվազել է: Վարկի պայմանագրային պայմանների փոփոխության դեպքում ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստների ճանաչման չափանիշների այլևս բավարարված չլինելու ապացույց կարող է հանդիսանալ արդիական տեղեկատվությունը, որ առկա է վճարումները ժամանակին կատարելու պատմություն՝ փոփոխված պայմանագրային պայմաններին համապատասխան:

*Պարտազանցության սահմանում*

Բանկը համարում է, որ ֆինանսական ակտիվի գծով տեղի է ունեցել պարտազանցում, եթե՝

- հավանական չէ, որ վարկառուն ամբողջությամբ կկատարի Բանկի նկատմամբ ստանձնած իր վարկային պարտավորությունները, եթե Բանկը չձեռնարկի այնպիսի գործողություններ, ինչպիսին գրավի իրացումն է (առկայության դեպքում),
- Բանկի նկատմամբ վարկառուի նշանակալի վարկային պարտավորություններից որևէ մեկն ավելի քան 90 օր ժամկետանց է հաճախորդներին տրված վարկերի համար և ավելի քան 30 օր՝ բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխառվողությունների և ներդրումային արժեթղթերի համար: Օվերդրաֆտները ժամկետանց են համարվում այն օրվանից, երբ հաճախորդը խախտում է սահմանված սահմանաչափը կամ երբ հաճախորդին առաջարկվում է այնպիսի սահմանաչափ, որը ցածր է ընթացիկ չմարված գումարից, կամ
- հավանական է դառնում, որ ակտիվի պայմանները կվերանայվեն վարկառուի մնանկության արդյունքում՝ վարկային պարտավորությունները կատարելու վարկառուի անկարողության պատճառով:



(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)**

Վարկառուի հետ կապված պարտազանցման տեղի ունենալը գնահատելիս՝ Բանկը դիտարկում է հետևյալը՝

- որակական ցուցանիշները, օրինակ՝ կովենանտների խախտումը,
- քանակական ցուցանիշները, օրինակ՝ նույն թողարկողի կողմից Բանկի նկատմամբ այլ պարտավորության ժամկետանց կարգավիճակը և չկատարումը և
- Բանկի ներսում մշակված և արտաքին աղբյուրներից ստացված տվյալները:

Ելակետային տվյալները, որոնք օգտագործվում են ֆինանսական գործիքի գծով պարտազանցման տեղի ունենալը գնահատելու համար, և դրանց նշանակալիությունը կարող են փոփոխվել ժամանակի ընթացքում՝ հանգամանքների փոփոխություններն արտացոլելու համար:

**Վերափոխված ֆինանսական ակտիվներ**

Վարկի պայմանագրային պայմանները կարող են վերափոխվել մի շարք պատճառներից ելնելով, ներառյալ շուկայական պայմանների փոփոխությունը, հաճախորդների պահանջումը և այլ գործոնները, որոնք կապված չեն հաճախորդի վճարունակության ներկայիս կամ հնարավոր վատթարացման հետ: Գոյություն ունեցող վարկը, որի պայմանները վերափոխվել են, կարող է ապաճանաչվել, և վերաբանակցված վարկը կարող է ճանաչվել որպես նոր վարկ իրական արժեքով՝ Ծանոթագրություն 4 (ե) (v) կետում ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն:

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերափոխվում են, և վերափոխումը չի հանգեցնում ապաճանաչման, որոշելու համար, թե արդյոք տեղի է ունեցել վարկային ռիսկի նշանակալի աճ, համեմատվում են՝

- պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝ ելնելով փոփոխված պայմաններից,
- պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը ֆինանսական գործիքի գործողության մնացած ժամկետի ընթացքում, որը գնահատվում է սկզբնական ճանաչման պահին առկա տվյալների և սկզբնական պայմանագրային պայմանների հիման վրա:

Եթե վերափոխումը հանգեցնում է ապաճանաչման, ճանաչվում է նոր վարկ և դասվում 1-ին փուլին (ենթադրելով, որ այն պարտքային առումով արժեզրկված չէ այդ պահին):

Բանկը վերաբանակցում է ֆինանսական դժվարություններ ունեցող հաճախորդների վարկերի պայմանները (վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայում)՝ նպատակ ունենալով առավելագույնի հասցնել պարտքի վերադարձման հնարավորությունները և նվազագույնի հասցնել պարտազանցման ռիսկը: Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ վարկի պայմանները վերանայվում են ընտրանքային կարգով, եթե փոխառուն ներկա պահին չի կատարել պարտքի գծով իր պարտականությունները կամ գոյություն ունի պարտազանցման մեծ ռիսկ, եթե գոյություն ունի վկայություն, որ փոխառուն ձեռնարկել է բոլոր ողջամիտ քայլերը մարումները սկզբնական պայմանագրային պայմանների համաձայն կատարելու համար և ակնկալվում է, որ կկարողանա կատարել իր պարտականությունները վերանայված պայմաններով:

Պայմանների վերանայումը սովորաբար ներառում է մարման ժամկետի երկարաձգումը, տոկոսների վճարման ժամկետների փոփոխությունը և կովենանտների պայմանների փոփոխությունը: Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման քաղաքականությունը գործում է թե՛ ֆիզիկական և թե՛ իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համար:

Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման Բանկի քաղաքականության շրջանակում վերափոխված ֆինանսական ակտիվների համար պարտազանցման հավանականության գնահատումն արտացոլում է այն հանգամանքը, թե արդյոք փոփոխությունը բարելավել է կամ վերականգնել է տոկոսները և մայր գումարը հավաքագրելու Բանկի կարողությունը, ինչպես նաև վարկային պայմանագրերի պայմանների նման վերանայումների Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների փորձը: Այս գործընթացի շրջանակում Բանկը գնահատում է փոխառուի կողմից մարումները ժամանակին կատարելու հնարավորությունը պայմանագրի պայմանների փոփոխության դեպքում և դիտարկում է տարբեր վարքագծային ցուցանիշներ:

Ընդհանուր առմամբ, վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայումն իրենից ներկայացնում է վարկային ռիսկի նշանակալի աճի որակական ցուցանիշ, և պայմանների վերանայման ակնկալիքը կարող է հանդես գալ որպես պարտքային առումով արժեզրկման վկայություն (տես Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv)): Անհրաժեշտ է, որ հաճախորդը հետևողականորեն ցուցադրի պարտաճանաչ վճարման վարքագիծ վեց ամսվա ընթացքում, մինչև որ վարկն այլևս չհամարվի պարտքային առումով արժեզրկված/վարկի հետ կապված այլևս չարձանագրվի պարտազանցում, կամ մինչև որ չհամարվի, որ պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունն այնքան է նվազել, որ կորստի պահուստը կարող է կրկին չափվել 12-ամսյա ակնկալվող վարկային կորուստներին հավասար գումարով:

(հազար ՀՀ դրամ)

## 29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

### (բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)

*Ակնկալվող վարկային կորուստների չափում*

Ակնկալվող վարկային կորուստները չափելիս որպես առանցքային ելակետային տվյալներ հանդես են գալիս հետևյալ փոփոխականների ժամկետային կառուցվածքները.

- պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը,
- կորուստը պարտազանցման դեպքում,
- պարտքի գումարը պարտազանցման պահին:

1-ին փուլի գործիքների գծով ակնկալվող վարկային կորուստները հաշվարկվում են բազմապատկելով 12-ամսյա պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորստի գումարով և պարտքի գումարով պարտազանցման պահին: Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող վարկային կորուստները հաշվարկվում են բազմապատկելով ամբողջ ժամկետի համար պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորստի գումարով և պարտքի գումարով պարտազանցման պահին:

Պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության գնահատման մեթոդաբանությունը ներկայացված է վերը՝ «Պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության ժամկետային կառուցվածքի ստեղծում» բաժնում:

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին իրենից ներկայացնում է պարտքի ակնկալվող գումարը պարտազանցման դեպքում: Բանկը պարտազանցման պահին պարտքի գումարը հաշվարկում է հիմք ընդունելով պայմանագրային կողմի պարտքի ընթացիկ գումարը և պայմանագրով թույլատրվող և մաշվածության արդյունքում այդ գումարի հնարավոր փոփոխությունները: Ֆինանսական ակտիվի համար պարտքի գումարը պարտազանցման պահին իրենից ներկայացնում է վերջինիս համախառն հաշվեկշռային արժեքը պարտազանցման պահին: Փոխատվության հանձնառությունների համար պարտքի գումարը պարտազանցման պահին իրենից ներկայացնում է հնարավոր ապագա գումարները, որոնք կարող են օգտագործվել պայմանագրի շրջանակում, որոնք գնահատվում են անցյալ ժամանակաշրջանների դիտարկումների և ապագայամետ տեղեկատվության հիման վրա: Ֆինանսական երաշխավորությունների համար պարտքի գումարը պարտազանցման պահին իրենից ներկայացնում է վճարման ենթակա գումարը ֆինանսական երաշխավորության կատարման պահին:

Ինչպես նշված է վերը և պայմանով, որ 1-ին փուլի ֆինանսական ակտիվների համար առավելագույնս կօգտագործվի պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության 12-ամսյա ցուցանիշը, Բանկը ակնկալվող վարկային կորուստները չափում է հաշվի առնելով պարտազանցման ռիսկն այն առավելագույն պայմանագրային ժամանակահատվածում (ներառյալ վարկառուի երկարաձգման բոլոր հնարավորությունները), որի ընթացքում այն ենթարկվում է վարկային ռիսկին, եթե նույնիսկ Բանկը դիտարկում է ավելի երկար ժամանակահատված վարկային ռիսկի կառավարման նպատակների համար: Առավելագույն պայմանագրային ժամանակահատվածը տևում է մինչև այն ամսաթիվը, երբ Բանկն իրավունք ունի պահանջել փոխատվության մարումը կամ դադարեցնել փոխատվության հանձնառությունը կամ երաշխավորությունը:

Եթե ցուցանիշի մոդելավորումն իրականացվում է խմբային հիմունքով, ֆինանսական գործիքները խմբավորվում են ըստ ռիսկի ընդհանրական բնութագրերի, որոնք ներառում են գործիքի տեսակը և գրավի տեսակը:

Խմբավորումները պետք է կանոնավոր հիմունքով վերանայվեն՝ առանձին խմբերի շրջանակում վարկային ռիսկին ենթարկվող ֆինանսական գործիքների միատեսակ լինելն ապահովելու համար:

Այն պորտֆելների համար, որոնց վերաբերյալ Բանկն ունի անցյալ ժամանակաշրջանների սահմանափակ տվյալներ, ներքին աղբյուրներից հասանելի տեղեկատվությունը լրացնելու համար օգտագործվում է արտաքին աղբյուրներից ստացված ուղենիշային տեղեկատվությունը:

(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)****Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում**

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են այն ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք՝

- հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր պայմանագրի կամ համանման գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցվելու հանգամանքից:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ գործիքների քլիրինգի պայմանագրերը, հետզնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության գլխավոր պայմանագրերը: Համանման ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության և փոխառության պայմանագրերը:

Բանկը ստանում և ընդունում է գրավ դրամական միջոցների և շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետզնման, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերի գծով:

Նման գրավի համար գործում են տվյալ ոլորտում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Սա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կարող են գրավադրվել կամ վաճառվել գործարքի ժամկետի ընթացքում, սակայն պետք է վերադարձվեն մինչև գործարքի ավարտը: Այս պայմանները յուրաքանչյուր պայմանագրային կողմին իրավունք են տալիս նաև դադարեցնել համապատասխան գործարքը՝ պայմանագրային կողմի կողմից գրավ տրամադրելու անկարողության դեպքում:

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտագանցում կատարելու, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկանալու դեպքում:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

**հազ. դրամ**

| Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ      | Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների զուտ գումար | Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ |                     |                    |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
|                                                         |                                                               |                                                                                                      |                                                                                                 | Ֆին. գործիքներ                                                  | Ստացված գրավ        | Չուտ գումար        |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 14,620,460                                                    | –                                                                                                    | 14,620,460                                                                                      | –                                                               | (14,620,460)        | –                  |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ Ֆինանսական ակտիվներ</b>                    | <b>14,620,460</b>                                             | <b>–</b>                                                                                             | <b>14,620,460</b>                                                                               | <b>–</b>                                                        | <b>(14,620,460)</b> | <b>–</b>           |
| Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ          | (17,095,588)                                                  | –                                                                                                    | (17,095,588)                                                                                    | 14,732,571                                                      | –                   | (2,363,017)        |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ Ֆինանսական պարտավորություններ</b>          | <b>(17,095,588)</b>                                           | <b>–</b>                                                                                             | <b>(17,095,588)</b>                                                                             | <b>14,732,571</b>                                               | <b>–</b>            | <b>(2,363,017)</b> |

(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(բ) Ֆինանսական ռիսկերի ուսումնասիրություն (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

| Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ      | Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար | Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների գույտ գումար | Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ |                    |                    |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                         |                                                               |                                                                                                      |                                                                                                  | Ֆին. գործիքներ                                                  | Ստացված գրավ       | Չույտ գումար       |
| Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ | 8,615,278                                                     | –                                                                                                    | 8,615,278                                                                                        | –                                                               | (8,615,278)        | –                  |
| <b>Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ</b>                     | <b>8,615,278</b>                                              | <b>–</b>                                                                                             | <b>8,615,278</b>                                                                                 | <b>–</b>                                                        | <b>(8,615,278)</b> | <b>–</b>           |
| Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ          | (8,010,540)                                                   | –                                                                                                    | (8,010,540)                                                                                      | 6,663,688                                                       | –                  | (1,346,852)        |
| <b>Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ</b>           | <b>(8,010,540)</b>                                            | <b>–</b>                                                                                             | <b>(8,010,540)</b>                                                                               | <b>6,663,688</b>                                                | <b>–</b>           | <b>(1,346,852)</b> |

Վերը աղյուսակներում բացահայտված՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների համախառն և գույտ գումարները չափվում են ամորտիզացված արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

**(գ) Շուկայական ռիսկ**

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխությունների հետևանքով: Շուկայական ռիսկը ներառում է արժույթային, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսակիր և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձնահատուկ փոփոխությունների ազդեցությանը և շուկայական գների ու արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխականության մակարդակի փոփոխություններին: Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակն է կառավարել և հսկել շուկայական ռիսկին ենթարկվածությունը և պահպանել այն ընդունելի սահմանաչափերում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը:

Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱԴԿԿ-ն: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են ԱԴԿԿ-ի կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման տնօրինության առաջարկությունների հիման վրա:

Բանկը կառավարում է շուկայական ռիսկը՝ սահմանելով բաց դիրքերի սահմանաչափեր ֆինանսական գործիքների գծով, տոկոսադրույքների փոփոխության ժամկետներ, արտարժույթի դիրքեր և կորուստների սահմանաչափեր, որոնք կանոնավոր կերպով մշտադիտարկվում, ուսումնասիրվում և հաստատվում են Վարչության կողմից:

(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)****(i) Արժութային ռիսկ**

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արժութային ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների հետևանքով: Թեև Բանկը հեջավորում է իր եկթարկվածությունն արժութային ռիսկին, այս գործառնությունները չեն որակվում որպես հեջավորման փոխհարաբերություն՝ ՖՅՄՍ պահանջների համաձայն:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| հազ. դրամ                                                                                       | ՀՀ դրամ<br>հազ. դրամ | ԱՄՆ դոլար<br>հազ. դրամ | Եվրո<br>հազ. դրամ | Այլ<br>արտարժույթ *<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------|
| <b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>                                                                                 |                      |                        |                   |                                  |                       |
| Դրամական միջոցներ և դրանց<br>համարժեքներ                                                        | 16,718,967           | 10,324,215             | 6,011,780         | 6,212,793                        | 39,267,755            |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի<br>միջոցով չափվող ֆինանսական<br>գործիքներ                    | 843,288              | 27,044                 | –                 | –                                | 870,332               |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ<br>ֆինանսական արդյունքի միջոցով<br>չափվող ներդրումային արժեթղթեր | 7,241,205            | 7,498,847              | 599,407           | –                                | 15,339,459            |
| Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի<br>դիմաց գրավադրված                                             | 385,583              | –                      | –                 | –                                | 385,583               |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող<br>ներդրումային արժեթղթեր                                           | 21,574,380           | 24,749,127             | –                 | –                                | 46,323,507            |
| Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի<br>դիմաց գրավադրված                                             | 14,692,076           | –                      | –                 | –                                | 14,692,076            |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպություններին տրված<br>վարկեր և փոխառություններ            | 14,570,182           | 21,328,624             | 20,819,694        | 5,207,347                        | 61,925,847            |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի<br>գծով ստացվելիք գումարներ                                      | 9,835,573            | 4,770,849              | –                 | –                                | 14,606,422            |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                      | 151,600,579          | 41,925,100             | 7,113,926         | 219,398                          | 200,859,003           |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                                         | 977,063              | 2,291,462              | 15,710            | 4,071                            | 3,288,306             |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                        | <b>238,438,896</b>   | <b>112,915,268</b>     | <b>34,560,517</b> | <b>11,643,609</b>                | <b>397,558,290</b>    |
| <b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>                                                                       |                      |                        |                   |                                  |                       |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական<br>կազմակերպությունների ավանդներ և<br>մնացորդներ                       | 53,003,991           | 12,557,481             | 4,710,500         | 1,439,440                        | 71,711,412            |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով<br>վճարվելիք գումարներ                                               | 17,095,588           | –                      | –                 | –                                | 17,095,588            |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                                   | 3,068,934            | 14,051,288             | –                 | –                                | 17,120,222            |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և<br>ավանդներ                                                     | 102,569,817          | 82,681,009             | 30,489,619        | 7,279,577                        | 223,020,022           |
| Վարձակալության գծով<br>պարտավորություններ                                                       | 3,663,074            | 136,332                | –                 | –                                | 3,799,406             |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                                                               | 9,127,634            | 1,028,623              | 1,397,668         | 10,997                           | 11,564,922            |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                                              | <b>188,529,038</b>   | <b>110,454,733</b>     | <b>36,597,787</b> | <b>8,730,014</b>                 | <b>344,311,572</b>    |
| <b>Արժութային սվոփի պայմանագրեր</b>                                                             | <b>2,679,619</b>     | <b>(1,588,936)</b>     | <b>2,069,450</b>  | <b>(2,292,766)</b>               | <b>867,367</b>        |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                                               | <b>52,589,477</b>    | <b>871,599</b>         | <b>32,180</b>     | <b>620,829</b>                   | <b>54,114,085</b>     |

\* Այլ արտարժույթը հիմնականում ներառում է ռուբլով արտահայտված մնացորդները:

(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արժույթների 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

| հազ. դրամ                                                                                 | ՀՀ դրամ<br>հազ. դրամ | ԱՄՆ դոլար<br>հազ. դրամ | Եվրո<br>հազ. դրամ  | Այլ<br>արտարժույթ *<br>հազ. դրամ | Ընդամենը<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------|
| <b>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</b>                                                                           |                      |                        |                    |                                  |                       |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                     | 12,882,501           | 8,289,143              | 7,637,376          | 7,797,495                        | 36,606,515            |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                    | 437,094              | 12,744                 | –                  | –                                | 449,838               |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր | 4,202,206            | 6,308,543              | 301,958            | –                                | 10,812,707            |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                        | 19,569,409           | 34,792,549             | –                  | –                                | 54,361,958            |
| Բանկի կողմից պահվող վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված                      | 6,646,146            | –                      | –                  | –                                | 6,646,146             |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ            | 14,219,264           | 33,779,153             | 12,275,821         | 3,240,839                        | 63,515,077            |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ                                   | 7,402,074            | 1,204,713              | –                  | –                                | 8,606,787             |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                | 115,057,678          | 35,969,332             | 6,943,537          | 913,953                          | 158,884,500           |
| Այլ ֆինանսական ակտիվներ                                                                   | 696,354              | 1,438,546              | 6,300              | 656                              | 2,141,856             |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ակտիվներ</b>                                                                 | <b>181,112,726</b>   | <b>121,794,723</b>     | <b>27,164,992</b>  | <b>11,952,943</b>                | <b>342,025,384</b>    |
| <b>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>                                                                 |                      |                        |                    |                                  |                       |
| Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ                                                    | 10,466               | –                      | –                  | 789                              | 11,255                |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                       | 37,624,097           | 13,194,003             | 2,753,775          | 3,738,540                        | 57,310,415            |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                                            | 8,010,540            | –                      | –                  | –                                | 8,010,540             |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                             | 2,023,194            | 13,483,657             | –                  | –                                | 15,506,851            |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                  | 87,052,437           | 93,117,319             | 21,346,511         | 8,403,858                        | 209,920,125           |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                                    | 3,267,756            | 147,635                | –                  | –                                | 3,415,391             |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                                                         | 4,560,386            | 485,030                | 125,352            | 15,756                           | 5,186,524             |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ պարտավորություններ</b>                                                       | <b>142,548,876</b>   | <b>120,427,644</b>     | <b>24,225,638</b>  | <b>12,158,943</b>                | <b>299,361,101</b>    |
| <b>Արժույթային սկզբի պայմանագրեր</b>                                                      | <b>2,679,619</b>     | <b>526,190</b>         | <b>(2,821,770)</b> | <b>54,544</b>                    | <b>438,583</b>        |
| <b>Զուտ դիրքը</b>                                                                         | <b>41,243,469</b>    | <b>1,893,269</b>       | <b>117,584</b>     | <b>(151,456)</b>                 | <b>43,102,866</b>     |

\* Այլ արտարժույթը հիմնականում ներառում է ռուբլով արտահայտված մնացորդները:

(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի նվազումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացնեն (կնվազեցնեն) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Վերլուծությունն իրականացնելիս հաշվի են առնվել նախքան հարկումը գումարները և հիմք են ընդունվել արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխությունները, որոնք Բանկը դիտարկում էր որպես ողջամտորեն հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ: Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

|                                                  | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճ 10%-ով | 87,160              | 189,327             |
| ՀՀ դրամի նկատմամբ եվրոյի փոխարժեքի աճ 10%-ով     | 3,218               | 11,758              |

2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի աճը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն, սակայն հակառակ ազդեցությունը վերը նշված գումարների վրա՝ ելնելով այն ենթադրությունից, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

**(ii) Իրացվելիության ռիսկ**

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական պարտավորությունների հետ կապված իր պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվելու են դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման հիմնարար գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել կորուստների ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական հոսքերի հետ կապված պարտականությունները սահմանված ժամկետներում կատարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Բանկը ձգտում է պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածք, որը կազմված է թողարկված պարտքային արժեթղթերից, այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերից, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և անհատների ավանդներից, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելներ՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և արդյունավետ բավարարելու համար:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և այդ դրամական հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտքի հաշվին ֆինանսավորման ներգրավման ծրագրերի մշակում,
- բարձր իրացվելի ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական հոսքերի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման անընդհատությունն ապահովող ծրագրերի մշակում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության հսկողություն:

(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

Գանձապետարանը բաժիններից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառուցվածքի ու ապագայում պլանավորվող գործունեությունից ակնկալվող դրամական հոսքերի կանխատեսումների վերաբերյալ: Այնուհետև, Գանձապետարանը ձևավորում է կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների համապատասխան պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է առևտրական նպատակով պահվող կարճաժամկետ իրացվելի արժեթղթերից, բանկերին տրված վարկերից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ ամբողջ Բանկում:

Գանձապետարանն իրականացնում է իրացվելիության դիրքի հսկողություն օրական կտրվածքով և իրացվելիության կանոնավոր սթրես-թեստեր՝ շուկայական սովորական և ավելի խիստ պայմանները ներառող տարբեր սցենարների շրջանակում: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացնում է ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Գանձապետարանի կողմից:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և փոխառվածքային հանձնառությունների գծով չգեղջկած դրամական հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված ամենավաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված դրամական ներհոսքի և արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումարն իրենից ներկայացնում է չգեղջկած պայմանագրային դրամական հոսքերը ֆինանսական պարտավորությունների կամ փոխառվածքային հանձնառությունների գծով:

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ մարման ժամկետների 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

|                                                                     | Ցպահանջ<br>և մինչև<br>1 ամիս | 1-3 ամիս   | 3-6 ամիս   | 6-12 ամիս  | Ավելի քան<br>1 տարի | Ներհոսքի/<br>(արտա-<br>հոսքի)<br>ընդհանուր<br>համախառն<br>գումար | Հաշվեկշռ.<br>արժեք |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|------------|------------|---------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------|
| հազ. դրամ                                                           |                              |            |            |            |                     |                                                                  |                    |
| Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ                                      |                              |            |            |            |                     |                                                                  |                    |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ | 27,583,352                   | 2,034,917  | 2,601,581  | 7,017,691  | 45,841,840          | 85,079,381                                                       | 71,711,412         |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                      | 17,102,448                   | –          | –          | –          | –                   | 17,102,448                                                       | 17,095,588         |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                       | 2,534,331                    | 2,150,879  | 170,557    | 3,513,595  | 9,875,860           | 18,245,222                                                       | 17,120,222         |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                            | 148,361,175                  | 9,042,948  | 11,061,136 | 46,076,285 | 11,889,359          | 226,430,903                                                      | 223,020,022        |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                              | 16,241                       | 155,754    | 209,762    | 457,021    | 4,387,132           | 5,225,910                                                        | 3,799,406          |
| Այլ ֆինանսական պարտավորություններ                                   | 8,591,770                    | –          | 2,047,685  | –          | 925,467             | 11,564,922                                                       | 11,564,922         |
| ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ֆինանսական պարտավորություններ                             | 204,189,317                  | 13,384,498 | 16,090,721 | 57,064,592 | 72,919,658          | 363,648,786                                                      | 344,311,572        |
| Փոխատվության հանձնառություններ                                      | 26,198,045                   | –          | –          | –          | –                   | 26,198,045                                                       | –                  |



(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ մարման ժամկետների 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

|                                                                              | Ցպահանջ<br>և միջև<br>1 ամիս | 1-3 ամիս  | 3-6 ամիս   | 6-12 ամիս  | Ավելի քան<br>1 տարի | Ներհոսքի/<br>(արտա-<br>հոսքի)<br>ընդհանուր<br>համախառն<br>գումար | Հաշվեկշռ.<br>արժեք |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------|------------|------------|---------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------|
| հազ. դրամ                                                                    |                             |           |            |            |                     |                                                                  |                    |
| Ոչ ածանցյալ<br>պարտավորություններ                                            |                             |           |            |            |                     |                                                                  |                    |
| Բանկերի և այլ<br>ֆինանսական<br>կազմակերպությունների<br>ավանդներ և մնացորդներ | 25,643,545                  | 385,932   | 7,238,642  | 16,813,712 | 19,667,115          | 69,748,946                                                       | 57,310,415         |
| Հետգնման պայմանագրերի<br>գծով վճարվելիք գումարներ                            | 8,015,413                   | –         | –          | –          | –                   | 8,015,413                                                        | 8,010,540          |
| Թողարկված պարտքային<br>արժեթղթեր                                             | 54,218                      | 1,955,438 | 3,686,476  | 461,876    | 10,105,145          | 16,263,153                                                       | 15,506,851         |
| Հաճախորդների ընթացիկ<br>հաշիվներ և ավանդներ                                  | 164,217,019                 | 7,121,818 | 33,146,839 | 6,160,901  | 1,609,991           | 212,256,568                                                      | 209,920,125        |
| Վարձակալության գծով<br>պարտավորություններ                                    | 62,359                      | 149,497   | 162,300    | 374,156    | 4,164,202           | 4,912,514                                                        | 3,415,391          |
| Այլ ֆինանսական<br>պարտավորություններ                                         | 2,947,275                   | –         | 1,119,625  | –          | 1,119,625           | 5,186,525                                                        | 5,186,526          |
| Ընդամենը ֆինանսական<br>պարտավորություններ                                    | 200,939,829                 | 9,612,685 | 45,353,882 | 23,810,645 | 36,666,078          | 316,383,119                                                      | 299,349,848        |
| Փոխատվության<br>հանձնառություններ                                            | 8,221,736                   | –         | –          | –          | –                   | 8,221,736                                                        | –                  |

(հազար ՀՀ դրամ)

29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)

(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

| հազ. դրամ                                                                                    | Ցպահանջ<br>և մինչև 1<br>ամիս | 1-3 ամիս          | 3-12 ամիս         | 1-5 տարի           | Ավելի<br>քան<br>5 տարի | Անժամ-<br>կետ     | Ժամկե-<br>տանց* | Ընդամենը           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                              |                              |                   |                   |                    |                        |                   |                 |                    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                        | 39,267,755                   | -                 | -                 | -                  | -                      | -                 | -               | 39,267,755         |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով<br>չափվող ֆինանսական գործիքներ                    | 870,332                      | -                 | -                 | -                  | -                      | -                 | -               | 870,332            |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական<br>արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր | 742,094                      | 1,629,187         | 4,531,047         | 7,646,941          | 790,190                | -                 | -               | 15,339,459         |
| Բանկի կողմից պահվող<br>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց<br>գրավադրված                   | -                            | -                 | -                 | -                  | 385,583                | -                 | -               | 385,583            |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթեր                                        | 8,861,210                    | 22,536,295        | 13,680,371        | 1,201,848          | 43,783                 | -                 | -               | 46,323,507         |
| Բանկի կողմից պահվող<br>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց<br>գրավադրված                   | -                            | -                 | 1,865,241         | -                  | 12,826,835             | -                 | -               | 14,692,076         |
| Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում                                                | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | 7,586,623         | -               | 7,586,623          |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին<br>տրված վարկեր և փոխառություններ            | 50,436,560                   | 2,674,387         | 5,976,307         | 2,228,057          | 603,260                | -                 | 7,276           | 61,925,847         |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք<br>գումարներ                                   | 14,606,422                   | -                 | -                 | -                  | -                      | -                 | -               | 14,606,422         |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                   | 4,848,294                    | 10,978,456        | 33,641,696        | 98,029,487         | 52,907,757             | -                 | 453,313         | 200,859,003        |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                    | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | 10,929,352        | -               | 10,929,352         |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                          | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | 3,456,651         | -               | 3,456,651          |
| Առգրավված ակտիվներ                                                                           | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | 2,020,530         | -               | 2,020,530          |
| Այլ ակտիվներ                                                                                 | 3,618,983                    | -                 | 354,422           | 132,706            | 60,550                 | -                 | 29,857          | 4,196,518          |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                     | <b>123,251,650</b>           | <b>37,818,325</b> | <b>60,049,084</b> | <b>109,239,039</b> | <b>67,617,958</b>      | <b>23,993,156</b> | <b>490,446</b>  | <b>422,459,658</b> |

(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

| հազ. դրամ                                                              | Ցպահանջ<br>և մինչև 1<br>ամիս | 1-3 ամիս          | 3-12 ամիս           | 1-5 տարի          | Ավելի քան<br>5 տարի | Անժամ-<br>կետ     | Ժամկե-<br>տանց* | Ընդամենը           |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| <b>Պարտավորություններ</b>                                              |                              |                   |                     |                   |                     |                   |                 |                    |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների<br>ավանդներ և մնացորդներ | 27,581,487                   | 2,023,906         | 9,476,422           | 26,202,190        | 6,427,407           | -                 | -               | 71,711,412         |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                         | 17,095,588                   | -                 | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | 17,095,588         |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                          | 2,521,581                    | 2,033,625         | 3,172,646           | 9,392,370         | -                   | -                 | -               | 17,120,222         |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                               | 148,354,189                  | 8,972,071         | 55,552,105          | 9,592,113         | 549,544             | -                 | -               | 223,020,022        |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն                                     | -                            | -                 | -                   | -                 | -                   | 337,070           | -               | 337,070            |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                 | 18,121                       | 91,601            | 394,857             | 2,300,706         | 994,121             | -                 | -               | 3,799,406          |
| Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ                                    | -                            | -                 | 2,073,310           | -                 | -                   | -                 | -               | 2,073,310          |
| Այլ պարտավորություններ                                                 | 9,867,764                    | -                 | 2,047,686           | 925,466           | -                   | -                 | -               | 12,840,916         |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                     | <b>205,438,730</b>           | <b>13,121,203</b> | <b>72,717,026</b>   | <b>48,412,845</b> | <b>7,971,072</b>    | <b>337,070</b>    | <b>-</b>        | <b>347,997,946</b> |
| <b>Չուտ դիրքը</b>                                                      | <b>(82,187,080)</b>          | <b>24,697,122</b> | <b>(12,667,942)</b> | <b>60,826,194</b> | <b>59,646,886</b>   | <b>23,656,086</b> | <b>490,446</b>  | <b>74,461,712</b>  |

\* Ժամկետանց վարկերի ժամկետանց մասը

(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

| հազ. դրամ                                                                                                                          | Ցպահանջ<br>և մինչև 1<br>ամիս | 1-3 ամիս          | 3-12 ամիս         | 1-5 տարի           | Ավելի<br>քան<br>5 տարի | Անժամ-<br>կետ     | Ժամկե-<br>տանց*  | Ընդամենը           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                                                                                                    |                              |                   |                   |                    |                        |                   |                  |                    |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ                                                                                              | 36,606,515                   | -                 | -                 | -                  | -                      | -                 | -                | 36,606,515         |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով<br>չափվող ֆինանսական գործիքներ                                                          | 449,838                      | -                 | -                 | -                  | -                      | -                 | -                | 449,838            |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական<br>արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                       | -                            | 477,937           | 2,224,727         | 5,856,631          | 1,885,667              | 367,745           | -                | 10,812,707         |
| Բանկի կողմից պահվող<br>Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային<br>արժեթղթեր                                                       | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | -                 | -                | -                  |
| Բանկի կողմից պահվող<br>Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց<br>գրավադրված                                                         | 4,034,403                    | 8,738,866         | 11,224,423        | 24,167,439         | 6,196,827              | -                 | -                | 54,361,958         |
| Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում<br>Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին<br>տրված վարկեր և փոխառություններ | 6,646,146                    | -                 | -                 | -                  | -                      | -                 | -                | 6,646,146          |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք<br>գումարներ                                                                         | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | 7,575,245         | -                | 7,575,245          |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                                                         | 58,159,354                   | -                 | 1,510,707         | 3,384,862          | 460,154                | -                 | -                | 63,515,077         |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ                                                                                          | 8,606,787                    | -                 | -                 | -                  | -                      | -                 | -                | 8,606,787          |
| Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ                                                                                                | 3,213,448                    | 7,347,107         | 30,131,107        | 72,073,621         | 44,994,690             | -                 | 1,124,527        | 158,884,500        |
| Անդամական ակտիվներ                                                                                                                 | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | 9,687,175         | -                | 9,687,175          |
| Այլ ակտիվներ                                                                                                                       | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | 3,188,475         | -                | 3,188,475          |
| Այլ ակտիվներ                                                                                                                       | -                            | -                 | -                 | -                  | -                      | 2,709,765         | -                | 2,709,765          |
| Այլ ակտիվներ                                                                                                                       | 3,160,088                    | -                 | 127,915           | 167,436            | 169,216                | -                 | 5,353            | 3,630,008          |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                                                                                                           | <b>120,876,579</b>           | <b>16,563,910</b> | <b>45,218,879</b> | <b>105,649,989</b> | <b>53,706,554</b>      | <b>23,528,405</b> | <b>1,129,880</b> | <b>366,674,196</b> |

(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Շուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

| հազ. դրամ                                                              | Ցպահանջ<br>և միջև 1<br>ամիս | 1-3 ամիս         | 3-12 ամիս          | 1-5 տարի          | Ավելի քան<br>5 տարի | Անժամ-<br>կետ     | Ժամկե-<br>տանց*  | Ընդամենը           |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Պարտավորություններ</b>                                              |                             |                  |                    |                   |                     |                   |                  |                    |
| Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ                                 | 11,255                      | –                | –                  | –                 | –                   | –                 | –                | 11,255             |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների<br>ավանդներ և մնացորդներ | 25,635,726                  | 383,661          | 7,220,952          | 16,699,962        | 7,370,114           | –                 | –                | 57,310,415         |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ                         | 8,010,540                   | –                | –                  | –                 | –                   | –                 | –                | 8,010,540          |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                          | 41,050                      | 1,882,320        | 3,772,719          | 9,810,762         | –                   | –                 | –                | 15,506,851         |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                               | 164,210,641                 | 7,067,954        | 33,001,307         | 5,116,286         | 523,937             | –                 | –                | 209,920,125        |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություններ                                  | –                           | –                | –                  | –                 | –                   | 442,859           | –                | 442,859            |
| Վարձակալության գծով պարտավորություններ                                 | 24,893                      | 61,936           | 293,122            | 1,873,156         | 1,162,284           | –                 | –                | 3,415,391          |
| Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ                                    | –                           | –                | 2,258,501          | –                 | –                   | –                 | –                | 2,258,501          |
| Այլ պարտավորություններ                                                 | 4,074,217                   | –                | 1,119,625          | 1,119,625         | –                   | –                 | –                | 6,313,467          |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                                     | <b>202,008,322</b>          | <b>9,395,871</b> | <b>47,666,226</b>  | <b>34,619,791</b> | <b>9,056,335</b>    | <b>442,859</b>    | <b>–</b>         | <b>303,189,404</b> |
| <b>Չուտ դիրքը</b>                                                      | <b>(81,131,743)</b>         | <b>7,168,039</b> | <b>(2,447,347)</b> | <b>71,030,198</b> | <b>44,650,219</b>   | <b>23,085,546</b> | <b>1,129,880</b> | <b>63,484,792</b>  |

\* Ժամկետանց վարկերի ժամկետանց մասը

(հազար ՀՀ դրամ)

**29. Ռիսկերի կառավարում (շարունակություն)****(գ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)**

Իրացվելիության բացասական կարճաժամկետ դիրքը կառավարելու համար Բանկը հիմնվում է այն ֆինանսական արժեթղթերի վրա, որոնք կարող են վաճառվել կամ գրավադրվել հետգնման պայմանագրերի շրջանակում, և այն ենթադրության վրա, որ ժամկետային ավանդները կերկարաձգվեն մարման ժամկետից հետո:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար Բանկի կողմից կիրառվող հիմնական ուղղենիշը բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունն է: Այս նպատակով բարձր իրացվելի ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները, նոստրո հաշիվները, ՀՀ կառավարության և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթերը և այն կորպորատիվ պարտքային արժեթղթերը, որոնց համար գործում է ակտիվ և իրացվելի շուկա, որոնք գրավադրված չեն և որոնց օգտագործումը ոչ մի կերպ սահմանափակված չէ: Ցպահանջ պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ցպահանջ ավանդները, ինչպես նաև ըստ պահանջի վճարման ենթակա այլ պարտավորությունները:

**(դ) Տոկոսադրույքի ռիսկ**

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Բանկի խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով:

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվության հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է ժամանակաշրջանի զուտ տոկոսային եկամտի վրա՝ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հիման վրա, և զուտ առևտրային եկամտի վրա՝ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող առևտրային գործիքների հիման վրա: Կապիտալի զգայունությունը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսադրույքների թույլատրելի փոփոխությունների հանդեպ հաշվարկվում է՝ վերագնահատելով իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները՝ հիմնվելով այն ենթադրության վրա, որ առկա են եկամտաբերության կորի զուգահեռ տեղաշարժեր:

| <b>Արժույթ</b> | <b>Բազիսային կետերի ավելացում 2024թ.</b> | <b>Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2024թ.</b> | <b>Կապիտալի զգայունություն 2024թ.</b> |
|----------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------|
| ՀՀ դրամ        | 1%                                       | 2,656,055                                          | (184,452)                             |
| ԱՄՆ դոլար      | 1%                                       | 485,070                                            | (74,904)                              |
| Եվրո           | 1%                                       | 52,070                                             | (10,329)                              |
| Ռուբլի         | 1%                                       | 93                                                 | -                                     |
| <b>Արժույթ</b> | <b>Բազիսային կետերի ավելացում 2023թ.</b> | <b>Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն 2023թ.</b> | <b>Կապիտալի զգայունություն 2023թ.</b> |
| ՀՀ դրամ        | 1%                                       | 2,116,593                                          | (143,161)                             |
| ԱՄՆ դոլար      | 1%                                       | 550,366                                            | (69,278)                              |
| Եվրո           | 1%                                       | 23,337                                             | (9,432)                               |
| Ռուբլի         | 1%                                       | 871                                                | -                                     |

Բազիսային կետերի 1% նվազումը կունենա հավասար, սակայն հակառակ նշանով ազդեցությունը վերոնշյալ գումարների վրա:

(հազար ՀՀ դրամ)

**30. Կապիտալի կառավարում**

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից:

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է օրենսդրությամբ առևտրային բանկերի համար որպես կապիտալ սահմանված հոդվածները:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության նվազագույն ցուցանիշը («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») կազմում էր 11% (2023թ.՝ 11%): 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր օրենսդրությամբ սահմանված ցուցանիշին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

|                                                                                                                      | 2024թ.<br>հազ. դրամ<br>Սուդիտի<br>չենթարկված | 2023թ.<br>հազ. դրամ<br>Սուդիտի<br>չենթարկված |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>1-ին մակարդակի կապիտալ</b>                                                                                        |                                              |                                              |
| 1-ին մակարդակի հիմնական կապիտալ                                                                                      | 73,973,030                                   | 62,774,602                                   |
| Նվազեցումներ և ճշգրտումներ                                                                                           | (18,328,744)                                 | (18,152,397)                                 |
| <b>Ընդամենը 1-ին մակարդակի կապիտալ</b>                                                                               | <b>55,644,286</b>                            | <b>44,622,205</b>                            |
| <b>2-րդ մակարդակի կապիտալ</b>                                                                                        |                                              |                                              |
| 2-րդ մակարդակի կապիտալ                                                                                               | 4,786,120                                    | 4,457,146                                    |
| Նվազեցումներ                                                                                                         | (1,546,548)                                  | (1,613,374)                                  |
| <b>Ընդամենը 2-րդ մակարդակի կապիտալ</b>                                                                               | <b>3,239,572</b>                             | <b>2,843,772</b>                             |
| <b>Ընդամենը կապիտալ</b>                                                                                              | <b>58,883,858</b>                            | <b>47,465,977</b>                            |
| <b>Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվները՝ ներառյալ պարտքային, շուկայական և գործառնական ռիսկերը</b>                        | <b>305,073,943</b>                           | <b>262,646,571</b>                           |
| <b>Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցություն (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)</b> | <b>19.30%</b>                                | <b>18.07%</b>                                |

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկի կշիռների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի և պայմանագրային կողմի հետ կապված պարտքային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականը՝ հաշվի առնելով պահանջներին համապատասխանող ցանկացած գրավ կամ երաշխավորություն: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր կորուստների առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

**31. Փոխատվության հանձնառություններ**

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու հանձնառություններ: Այս հանձնառությունները նախատեսում են վարկային ռեսուրսների տրամադրում հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների տեսքով:

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ երրորդ անձանց հանդեպ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումը երաշխավորելու համար: Այս պայմանագրերն ունեն հաստատուն ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

Փոխատվության հանձնառությունների, ֆինանսական երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է վարկային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք գործում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են փոխատվության հանձնառություններն ըստ դասակարգերի: Աղյուսակում փոխատվության հանձնառությունների գծով արտացոլված գումարները ենթադրում են, որ այդ գումարներն ամբողջությամբ տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների գծով արտացոլված գումարներն իրենցից ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կճանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն իրենց պայմանագրային պարտականությունները:

(հազար ՀՀ դրամ)

**31. Փոխատվության հանձնառություններ (շարունակություն)**

|                                                 | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Պայմանագրային գումար</b>                     |                     |                     |
| Վարկային քարտերի գծով հանձնառություններ         | 3,758,670           | 3,437,322           |
| Վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառություններ | 14,488,552          | 4,182,189           |
| Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ              | 7,950,823           | 602,225             |
|                                                 | <b>26,198,045</b>   | <b>8,221,736</b>    |

Վերը ներկայացված ընդհանուր պայմանագրային փոխատվության հանձնառությունները պարտադիր չէ որ իրենցից ներկայացնեն դրամական միջոցների գծով ապագա պահանջներ, քանի որ այս հանձնառությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել մինչև կատարվելը: Վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառությունների մեծամասնությունն իրենից չի ներկայացնում Բանկի ոչ պայմանական փոխատվության հանձնառություն:

Վարկային քարտերի գծով հանձնառությունները և վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառություններն հիմնականում դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Վարկային քարտերի գծով հանձնառությունները և վարկերի և վարկային գծերի գծով հանձնառությունները պարտքային առումով ժամկետանց չեն կամ արժեզրկված չեն:

**32. Պայմանական դեպքեր****(ա) Ապահովագրություն**

Հայաստանի Հանրապետությունում ապահովագրության ոլորտը զարգացման փուլում է, և ապահովագրության շատ տեսակներ, որոնք լայնորեն տարածված են մյուս երկրներում, դեռ չեն կիրառվում Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի գույքն ապահովագրված է, և Բանկն ունի «Բանկերս Բլանկետ Բոնդ» (Banker's Blanket Bond (BBB)) ապահովագրության պայմանագիր մինչև 12,000 հազար ԱՄՆ դոլար գումարով:

**(բ) Ղատական վարույթներ**

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: Ղեկավարությունը գտնում է, որ նման վարույթների կամ հայցերի արդյունքում առաջացող պարտավորությունների վերջնական գումարը, եթե այդպիսիք լինեն, նշանակալի բացասական ազդեցություն չի ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

**(գ) Պայմանական հարկային պարտավորություններ**

Հայաստանի հարկային համակարգը, լինելով համեմատաբար նոր, բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատական որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հստակ չեն, հակասական են, ինչը ենթադրում է տարբեր մեկնաբանություններ: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել այլ երկրների ռիսկերի համեմատ շատ ավելի մեծ ռիսկեր: Ղեկավարությունը գտնում է, որ համապատասխանաբար է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատական որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են Էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:



(հազար ՀՀ դրամ)

**33. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ**

**(ա) Հսկողություն**

2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի մայր կազմակերպությունն է Այրի Գրուպի ՓԲԸ-ն և վերջնական հսկող անձը՝ Լալա Բախշեցյանը:

**(բ) Գործարքներ Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ**

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

|                                     | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Բանկի Խորհրդի և Վարչության անդամներ | 1,676,641           | 1,681,006           |

Այս գումարները ներառում են Խորհրդի և Վարչության անդամների դրամային և ոչ դրամային հատուցումները, որոնք հաշվեգրված են համապատասխան ժամանակաշրջանների շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

|                                                                | 2024թ.<br>հազ. դրամ | Միջին<br>արդյունավետ<br>տոկոսադր., % | 2023թ.<br>հազ. դրամ | Միջին<br>արդյունավետ<br>տոկոսադր., % |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|
| <b>Ֆինանսական վիճակի մասին<br/>հաշվետվություն<br/>Ակտիվներ</b> |                     |                                      |                     |                                      |
| Տրված վարկեր (համախառն)                                        | 520,923             | 10.45%                               | 479,817             | 10.0%                                |
| Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ                                | (772)               | –                                    | (892)               | –                                    |
| Այլ ակտիվներ                                                   | 13,575              | –                                    | 3,062               | –                                    |
| <b>Պարտավորություններ</b>                                      |                     |                                      |                     |                                      |
| Ստացված ավանդներ                                               | 288,807             | 5.88%                                | 5,332,712           | 5.1%                                 |
| Ընթացիկ հաշիվներ                                               | 183,700             | –                                    | 1,138,277           | –                                    |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                  | 73,298              | 4.43%                                | 275,769             | 4.1%                                 |
| Փոխատվության հանձնառություններ                                 | 57,326              | –                                    | 287,438             | –                                    |

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում արտացոլված գումարները դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

|                                                | 2024թ.<br>հազ. դրամ | 2023թ.<br>հազ. դրամ |
|------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Շահույթ կամ վնաս</b>                        |                     |                     |
| Տոկոսային եկամուտ                              | 51,158              | 117,286             |
| Տոկոսային ծախս                                 | (58,396)            | (173,420)           |
| Չուտ արժեզրկումից կորուստ                      | 120                 | 1,648               |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ | 7,718               | 35,427              |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս    | (29,269)            | (1,287)             |

(հազար ՀՀ դրամ)

33. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

|                                                                                                         | Մայր կազմակերպություն |                                | Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետերեր |                                | Ասոցիացված կազմակերպություն |                                | Այլ       |                                | Ընդամենը հազ.դրամ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------|--------------------------------|-------------------|
|                                                                                                         | հազ. դրամ             | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ                                 | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ                   | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % |                   |
| <b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ</b>                                                  |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                              | -                     | -                              | -                                         | -                              |                             |                                | 54,116    | 10.79%                         | 54,116            |
| Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ                                                                         | -                     | -                              | -                                         | -                              |                             |                                | (60)      | -                              | (60)              |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածություններ – վճարային համակարգեր | -                     | -                              | -                                         | -                              | 1,959,832                   | -                              | -         | -                              | 1,959,832         |
| <b>Պարտավորություններ</b>                                                                               |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                                     |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| - Ընթացիկ հաշիվներ                                                                                      | -                     | -                              | -                                         | -                              | 14,229,032                  | -                              | -         | -                              | 14,229,032        |
| - Ժամկետային ավանդներ                                                                                   | -                     | -                              | -                                         | -                              | 958,784                     | 5.83%                          | -         | -                              | 958,784           |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                                |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| - Ընթացիկ հաշիվներ                                                                                      | 371,172               | -                              | 497,819                                   | -                              | -                           | -                              | 1,202,514 | -                              | 2,071,505         |
| - Ժամկետային ավանդներ                                                                                   | -                     | -                              | 4,886                                     | 4.49%                          | -                           | -                              | 137,876   | 5.24%                          | 142,762           |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                                           | -                     | -                              | -                                         | -                              |                             |                                | 32,417    | 4.36%                          | 32,417            |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                  | -                     | -                              | -                                         | -                              | 213,215                     | -                              | -         | -                              | 213,215           |
| <b>Շահույթ (վնաս)</b>                                                                                   |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |           |                                |                   |
| Տոկոսային եկամուտ                                                                                       | -                     | -                              | -                                         | -                              | -                           | -                              | 20,085    | -                              | 20,085            |
| Տոկոսային ծախս                                                                                          | (6,995)               | -                              | (229)                                     | -                              | (568,116)                   | -                              | (31,246)  | -                              | (606,586)         |
| Միջևորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ                                                          | 278                   | -                              | 14,010                                    | -                              | 2,067,471                   | -                              | 52,354    | -                              | 2,134,113         |
| Միջևորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս                                                             | -                     | -                              | (28)                                      | -                              | (592,670)                   | -                              | (775)     | -                              | (593,473)         |

(հազար ՀՀ դրամ)

33. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված են 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

|                                                                                                       | Մայր կազմակերպություն |                                | Նշանակալի ազդեցություն ունեցող բաժնետերեր |                                | Ստացիացված կազմակերպություն |                                | Այլ        |                                | Ընդամենը հազ.դրամ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------|--------------------------------|-------------------|
|                                                                                                       | հազ. դրամ             | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ                                 | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ                   | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % | հազ. դրամ  | Միջին արդյունավետ տոկոսադր., % |                   |
|                                                                                                       |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |            |                                |                   |
| <b>Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն Ակտիվներ</b>                                                |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |            |                                |                   |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                            | -                     | -                              | -                                         | -                              |                             |                                | 121,765    | 7.80%                          | 121,765           |
| Վարկերի արժեզրկման գծով պահուստ                                                                       | -                     | -                              | -                                         | -                              |                             |                                | (47)       | -                              | (47)              |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ – վճարային համակարգեր | -                     | -                              | -                                         | -                              | 1,903,897                   | -                              | -          | -                              | 1,903,897         |
| <b>Պարտավորություններ</b>                                                                             |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |            |                                |                   |
| Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ                                   |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |            |                                |                   |
| - Ընթացիկ հաշիվներ                                                                                    | -                     | -                              | -                                         | -                              | 12,120,749                  | -                              |            |                                | 12,120,749        |
| - Ժամկետային ավանդներ                                                                                 | -                     | -                              | -                                         | -                              | 1,540,497                   | 6.6%                           |            |                                | 1,540,497         |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                              |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |            |                                |                   |
| - Ընթացիկ հաշիվներ                                                                                    | 2,875,743             | -                              | 224,404                                   | -                              |                             |                                | 27,300,226 | -                              | 30,400,373        |
| - Ժամկետային ավանդներ                                                                                 | 5,350                 | 4.3%                           | -                                         | -                              |                             |                                | 243,451    | 6.2%                           | 248,801           |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                                         | -                     | -                              | -                                         | -                              |                             |                                | 143,438    | 3.8%                           | 143,438           |
| Այլ պարտավորություններ                                                                                | -                     | -                              | -                                         | -                              | 159,231                     | -                              | -          | -                              | 159,231           |
| <b>Շահույթ (վնաս)</b>                                                                                 |                       |                                |                                           |                                |                             |                                |            |                                |                   |
| Տոկոսային եկամուտ                                                                                     | -                     | -                              | -                                         | -                              | 6,757                       | -                              | 65,074     | -                              | 71,831            |
| Տոկոսային ծախս                                                                                        | (104)                 | -                              | -                                         | -                              | (241,912)                   | -                              | (13,323)   | -                              | (255,339)         |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ                                                        | 20,812                | -                              | 43,890                                    | -                              | 1,289,438                   | -                              | 85,310     | -                              | 1,439,450         |
| Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս                                                           | (8)                   | -                              | -                                         | -                              | (861,104)                   | -                              | (432)      | -                              | (861,544)         |

(հազար ՀՀ դրամ)

**34. Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք**

Բանկը ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը չափելիս կիրառում է ստորև ներկայացված իրական արժեքի հիերարխիան, որն արտացոլում է չափումների ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը:

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները (չճշգրտված):
- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշված գներից տարբեր ելակետային տվյալները, որոնք դիտելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գներից ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել են նմանատիպ գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները, նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գներն ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդներ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտելի են շուկայական տվյալներից:
- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնց դեպքում գնահատման մեթոդները ներառում են դիտելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալները և ոչ դիտելի ելակետային տվյալները նշանակալի ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գների հիման վրա, որոնց գծով պահաջվում են նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումներ կամ ելթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու համար:

2024 և 2023թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների, բացի ստորև նշված աղյուսակներում ներկայացվածների, մոտավորապես համապատասխանում են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

| հազ. դրամ                                                                                    | Մակարդակ<br>1 | Մակարդակ<br>2 | Մակարդակ<br>3 | Ընդամենը           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| <b>Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ</b>                                   |               |               |               |                    |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                       |               |               |               |                    |
| – Ածանցյալ ակտիվներ                                                                          | –             | 870,332       | –             | <b>870,332</b>     |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր    | –             | 14,982,948    | –             | <b>14,982,948</b>  |
| – Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ                                                | 397,543       | –             | 344,551       | <b>742,094</b>     |
| <b>Ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների և պարտավորությունների բացահայտված իրական արժեքը</b> |               |               |               |                    |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ              | –             | –             | 62,196,155    | <b>62,196,155</b>  |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                           | 58,025,711    | 6,612,819     | –             | <b>64,638,530</b>  |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                   | –             | –             | 197,918,931   | <b>197,918,931</b> |
| Բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ավանդներ և մնացորդներ                        | –             | –             | 57,209,830    | <b>57,209,830</b>  |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                     | –             | –             | 223,635,934   | <b>223,635,934</b> |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                                | –             | 17,052,440    | –             | <b>17,052,440</b>  |

(հազար ՀՀ դրամ)

**34. Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք (շարունակություն)**

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

| հազ. դրամ                                                                                    | Մակարդակ<br>1 | Մակարդակ<br>2 | Մակարդակ<br>3 | Ընդամենը           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| <b>Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ</b>                                   |               |               |               |                    |
| Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ                       |               |               |               |                    |
| – Ածանցյալ ակտիվներ                                                                          | –             | 449,837       | –             | <b>449,837</b>     |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր    | –             | 10,444,962    | –             | <b>10,444,962</b>  |
| – Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ                                                | 330,050       | –             | 37,695        | <b>367,745</b>     |
| – Բաժնային գործիքներ                                                                         |               |               |               |                    |
| <b>Ամորտիզացված արժեքով չափվող ակտիվների և պարտավորությունների բացահայտված իրական արժեքը</b> |               |               |               |                    |
| Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ              | –             | –             | 62,819,090    | <b>62,819,090</b>  |
| Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր                                           | 11,657,609    | 52,364,023    | –             | <b>64,021,632</b>  |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր                                                                   | –             | –             | 143,562,189   | <b>154,889,859</b> |
| Բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ավանդներ և մնացորդներ                        | –             | –             | 71,949,380    | <b>71,949,380</b>  |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ                                                     | –             | –             | 210,450,719   | <b>210,450,719</b> |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր                                                                | –             | 15,430,193    | –             | <b>15,430,193</b>  |

Իրական արժեքի այս գնահատականի նպատակն է ներկայացնել այն մոտավոր գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվը վաճառելու կամ կվճարվեր պարտավորությունը փոխանցելու համար չափման ամսաթվի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և կողմնակալ դատողությունները, իրական արժեքը չպետք է դիտվի որպես իրացման գին՝ անմիջապես ակտիվների վաճառքի կամ պարտավորությունների փոխանցման ժամանակ:

Գնահատման մեթոդները ներառում են զուտ ներկա արժեքի և զեղչված դրամական հոսքերի մոդելները, նմանատիպ գործիքների հետ համեմատությունը, որոնց համար առկա են շուկայական դիտելի գներ, և գնահատման այլ մոդելները: Գնահատման մեթոդներում կիրառվող ենթադրությունները և ելակետային տվյալները ներառում են ոչ ռիսկային և ուղենիշային տոկոսադրույքները, վարկային սփրեդերը և այլ հավելավճարները, որոնք օգտագործվում են զեղչման դրույքները, պարտատոմսերի և բաժնետոմսերի գները, արտարժույթի փոխարժեքները, բաժնային գործիքների և բաժնային գործիքների ինդեքսի գները գնահատելու համար: Գնահատման մեթոդների նպատակն է ստանալ այն իրական արժեքը, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի գինը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, որը կորոշվեր շուկայի մասնակիցների կողմից «անկախ կողմերի միջև գործարքում»:

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Բանկի փայտերերի ժողովում  
«09» հուլիսի 1990թ.  
թիվ 01 արձանագրության թիվ 2 որոշմամբ

ՓՈՓՈԽՎԱԾ Է  
Բանկի բաժնետիրոջ 09/07/2025թ.-ի թիվ 04/25 որոշմամբ

Վարչության նախագահ՝ Մհեր Աբրահամյան

---

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է

ՀՀ կենտրոնական բանկում  
«01» օգոստոսի 1990թ.  
գրանցման համար՝ N335

վերագրանցվել է ՀՀ կենտրոնական բանկում  
«28» դեկտեմբերի 1993թ.  
գրանցման համար՝ 9

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ՝ Մարտին Գալստյան

---

## ԿԱՆՈՆԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

(նոր խմբագրությամբ)

«Այդի Բանկ»

Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն

Երևան, 2025

**Փոփոխված է**

Բանկի փայատերերի ժողովում 15/10/1993 թիվ 02 արձ.

Բանկի փայատերերի ժողովում 31/03/1994 թիվ 02 արձ.

Բանկի փայատերերի ժողովում 17/04/1996 թիվ 12 արձ.

Բանկի փայատերերի ժողովում 17/12/1996 թիվ 15 արձ.

Բանկի փայատերերի ժողովում 07/05/1997 թիվ 18 արձ.

Բանկի փայատերերի ժողովում 20/06/1997 թիվ 21 արձ.

Բանկի փայատերերի ժողովում 12/06/1998 թիվ 27 արձ.

Բանկի փայատերերի ժողովում 14/09/1998 թիվ 29 արձ.

Բանկի փայատերերի ժողովում 25/09/1998 թիվ 30 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 14/12/1999 թիվ 38 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 20/01/2000 թիվ 01 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 22/04/2000 թիվ 03 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 10/05/2000 թիվ 04 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 10/12/2003 թիվ 07 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 31/05/2004 թիվ 01 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 04/11/2004 թիվ 02 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 23/01/2006 թիվ 01 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 15/04/2006 թիվ 02 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 15/10/2006 թիվ 03 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 13/12/2006 թիվ 04 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 07/04/2007 թիվ 01 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 19/04/2008 թիվ 01 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 21/02/2009 թիվ 01 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 11/03/2009 թիվ 02 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 04/07/2009 թիվ 04 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 12/11/2009 թիվ 05 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 14/04/2011 թիվ 01 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 24/11/2011 թիվ 02 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 20/09/2012 թիվ 03 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 30/04/2013 թիվ 02 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 18/12/2013 թիվ 05 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 29/04/2014 թիվ 01 արձ.

Բանկի մասնակիցների ժողովում 28/03/2015 թիվ 01 արձ.

Բանկի բաժնետերերի ժողովում 28/07/2016 թիվ 2 արձ.

Բանկի բաժնետերերի ժողովում 22/12/2017 թիվ 3 արձ.

Բանկի բաժնետիրոջ 22/05/2023թ.-ի թիվ 01/05 որոշմամբ

Բանկի բաժնետիրոջ 10/01/2024թ.-ի թիվ 01/24 որոշմամբ

Բանկի բաժնետիրոջ 09/07/2025թ.-ի թիվ 04/25 որոշմամբ

**Փոփոխությունը գրանցված է**

10/02/1994

11/05/1994

23/05/1996

24/02/1997

30/05/1997

14/07/1997

17/07/1998

09/10/1998

16/10/1998

04/01/2000

17/02/2000

12/05/2000

22/06/2000

15/01/2004

02/07/2004

09/12/2004

21/03/2006

30/06/2006

28/11/2006

30/12/2006

09/07/2007 թիվ 1/871 Ա որոշմամբ

08/05/2008

24/06/2009 թիվ 1/820 Ա որոշմամբ

10/04/2009 թիվ 1/435 Ա որոշմամբ

24/07/2009 թիվ 1/945 Ա որոշմամբ

26/12/2009 թիվ 1/1587 Ա որոշմամբ

24/05/2011 թիվ 1/522 Ա որոշմամբ

15/12/2011 թիվ 1/1413 Ա որոշմամբ

31/10/2012 թիվ 1/1110 Ա որոշմամբ

17/06/2013 թիվ 1/499 Ա որոշմամբ

29/01/2014 թիվ 1/58 Ա որոշմամբ

## **1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ**

**1.1.** «Այդի Բանկ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերությունը (այսուհետ՝ Բանկ) հանդիսանում է «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ի լիիրավ իրավահաջորդը (Բանկի բաժնետերերի 2017թ. դեկտեմբերի 22-ի արտահերթ ընդհանուր ժողովի որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 3) «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ն վերանվանվել է «Այդի Բանկ» ՓԲԸ): «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերությունը, ստեղծվել է «Անելիք բանկ» ՍՊԸ վերակազմավորման արդյունքում՝ համաձայն Բանկի բաժնետերերի 2007թ.-ի ապրիլի 7-ի ժողովի որոշման (արձանագրություն թիվ 1) և հանդիսանում է «Անելիք բանկ» ՍՊԸ-ի իրավահաջորդը, որը ստեղծվել է Բանկի հիմնադիրների 1990թ. հուլիսի 9-ին կայացած ընդհանուր ժողովի որոշմամբ (արձանագրություն թիվ 1)՝ համաձայն 1990թ. օգոստոսի 1-ին կնքված հիմնադիր պայմանագրի:

**1.2.** Բանկի հիմնադիր փաստաթուղթը սույն կանոնադրությունն է, որի պահանջները պարտադիր են Բանկի բաժնետերերի և կառավարման մարմինների համար:

**1.3.** Բանկն իր գործունեության ընթացքում ղեկավարվում է Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) քաղաքացիական օրենսգրքով, «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով, այլ օրենքներով, ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից ընդունված և այլ իրավական ակտերով, սույն կանոնադրությամբ և Բանկի ներքին իրավական այլ ակտերով:

**1.4.** ՀՀ օրենսդրության, այդ թվում՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերի հետագա փոփոխությունների արդյունքում սույն կանոնադրության պահանջների և ՀՀ օրենսդրության պահանջների միջև հակասության դեպքում գործում են ՀՀ օրենսդրության պահանջները:

**1.5.** Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է՝  
հայերեն՝ «Այդի Բանկ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն  
անգլերեն՝ “ID Bank” Closed Joint Stock Company  
ռուսերեն՝ Закрытое Акционерное Общество «АйДи Банк»

**1.6.** Բանկի կրճատ անվանումն է՝  
հայերեն՝ «Այդի Բանկ» ՓԲԸ  
անգլերեն՝ “ID Bank” CJSC  
ռուսերեն՝ ЗАО «АйДи Банк»

**1.7.** Բանկի իրավաբանական, գտնվելու և փոստային հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, 0010, քաղաք Երևան, Վարդանանց փողոց, 13:

## **2. ԲԱՆԿԻ ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԿԱՐԳԱՎԻՃԱԿԸ**

**2.1.** Բանկը շահույթ ստանալու նպատակ հետապնդող առևտրային կազմակերպություն է:



**2.2.** Բանկը համարվում է ստեղծված և ձեռք է բերում իրավաբանական անձի կարգավիճակ ՀՀ կենտրոնական բանկում գրանցվելու պահից և իրավունք ունի իրականացնել բանկային գործունեություն և օրենքով սահմանված ֆինանսական գործառնություններ՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից բանկային գործունեության լիցենզիա ստանալու պահից:

**2.3.** Բանկն ունի բաժնետերերի գույքից առանձնացված և սեփականության իրավունքով իրեն պատկանող գույք, ինքնուրույն հաշվեկշիռ, իր անվամբ և խորհրդանիշով կնիք, թվային կնիք, անկյունային դրոշմակնիք, ձևաթղթեր, համարային կնիքներ Բանկի գլխամասի և տարածքային ստորաբաժանումների համար:

**2.4.** Բանկն իրավունք ունի իր անունից կնքել պայմանագրեր, ձեռք բերել գույքային և անձնական ոչ գույքային իրավունքներ, կրել պարտականություններ, դատարաններում հանդես գալ որպես հայցվոր և պատասխանող:

**2.5.** Բանկն իր պարտավորությունների համար պատասխանատվություն է կրում սեփականության իրավունքով իրեն պատկանող ամբողջ գույքով, բացառությամբ օրենքով նախատեսված դեպքերի:

**2.6.** Բանկը պատասխանատու չէ իր բաժնետերերի պարտավորությունների համար: Բանկի բաժնետերերը պատասխանատու չեն Բանկի պարտավորությունների համար և իրենց պատկանող բաժնետոմսերի արժեքի սահմաններում կրում են Բանկի գործունեության հետ կապված վնասների ռիսկը:

Բանկի բաժնետերերը, ղեկավարները և այլ անձինք օրենքով նախատեսված դեպքերում Բանկի առջև կարող են կրել պատասխանատվություն իրենց գործողությունների կամ անգործության համար:

**2.7.** Բանկն ունի ՀՀ օրենսդրությամբ Բանկին վերապահված իրավունքներ և կրում է պարտականություններ, անկախ դրանք սույն կանոնադրությամբ նախատեսված լինելու փաստից:

**2.8.** Բանկը ինքնուրույն է իրականացնում իր հիմնական միջոցների տիրապետումը, օգտագործումը և տնօրինումը, այդ թվում՝ գույքի վերագնահատումը:

**2.9.** Բանկը երաշխավորում է իր հաճախորդների բանկային գաղտնիք հանդիսացող տեղեկությունների պահպանումը «Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով:

### **3. ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎՈՂ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԵՎ ԱՅԼ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԸ**

**3.1.** Բանկը ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով կարող է իրականացնել հետևյալ ֆինանսական գործառնությունները.

ա) ընդունել ավանդներ,

- բ) տրամադրել վարկեր, իրականացնել, պարտքի կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորում, ֆակտորինգ,
- գ) տրամադրել բանկային երաշխիքներ,
- դ) բացել, իրականացնել հաշվարկներ ակրեդիտիվներով ,
- ե) բացել, վարել, սպասարկել հաշիվներ, այդ թվում՝ այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ,
- զ) մատուցել այլ վճարահաշվարկային ծառայություններ և (կամ) այլ կերպ սպասարկել հաճախորդների հաշիվները,
- է) թողարկել, գնել (զեղչել), վաճառել և սպասարկել արժեթղթեր, իր անունից և իր հաշվին արժեթղթերով, ածանցյալ ֆինանսական գործիքներով գործարքներ կատարել, կատարել նման այլ գործառնություններ,
- ը) իրականացնել ներդրումային և ոչ հիմնական ծառայություններ՝ համաձայն «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի,
- թ) իրականացնել ներդրումային ֆոնդի (ներառյալ կենսաթոշակային ֆոնդի) պահառության գործունեությունը,
- ժ) մատուցել ֆինանսական գործակալի (ներկայացուցչի) ծառայություններ, կառավարել այլ անձանց արժեթղթերն ու ներդրումները (հավատարմագրային (լիազորագրային) կառավարում), բացառությամբ արժեթղթերի փաթեթի, որի կառավարումն իրականացվում է՝ սույն կետի «ը» ենթակետի համաձայն.
- ժա) գնել, վաճառել և կառավարել բանկային ոսկի և ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամ,
- ժբ) գնել և վաճառել (փոխանակել) արտարժույթ, այդ թվում՝ կնքել դրամի և արտարժույթի ֆյուչերսներ, օպցիոններ և նման այլ գործարքներ,
- ժգ) իրականացնել ֆինանսական վարձակալություն (լիզինգ),
- ժդ) ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, քարեր, ոսկերչական իրեր, արժեթղթեր, փաստաթղթեր և այլ արժեքներ,
- ժե) մատուցել ֆինանսական և ներդրումային (ինվեստիցիոն) խորհրդատվություն,
- ժզ) ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ, իրականացնել պարտքերի ետ ստացման գործունեություն,
- ժէ) իրացնել ապահովագրական վկայագրեր և (կամ) պայմանագրեր, օրենքով սահմանված կարգով իրականացնել ապահովագրական գործակալի գործառնություններ,
- ժը) իրականացնել «Կուտակային կենսաթոշակների մասին» ՀՀ օրենքով նախատեսված հաշվի օպերատորի գործառնություններ:

**3.2.** Բանկը կարող է ՀՀ կենտրոնական բանկի թույլտվությամբ իրականացնել «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով ուղղակիորեն չնախատեսված այլ գործունեություն կամ գործառնություններ, եթե դրանք բխում են կամ սերտորեն կապված են բանկային գործունեության կամ սույն կանոնադրության 3.1. կետով նախատեսված գործառնությունների հետ:

**3.3.** Բանկը «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով, այլ օրենքներով և ՀՀ կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով նախատեսված դեպքերում և կարգով իրավունք ունի իրականացնել արժեթղթերի շուկայի մասնագիտացված գործունեություն (բրոքերային, դիլերային, հավատարմագրային կառավարման, պահառուական և այլն): Բանկն իրականացնում է մասնագիտացված գործունեություն պետական արժեթղթերի շուկայում՝ մասնակցելով պետական պարտատոմսերի տեղաբաշխման գործընթացում (դիլերային, գործակալական, պահառուական գործունեություն):

**3.4.** Բանկը կարող է կնքել քաղաքացիաիրավական ցանկացած գործարք, որն անհրաժեշտ կամ նպատակահարմար է իրեն օրենքով թույլատրված գործունեությունն իրականացնելու համար:

**3.5.** Բանկը սույն կանոնադրությամբ նշված ֆինանսական գործառնությունները կատարում է ՀՀ դրամով, օրենքով նախատեսված դեպքերում նաև՝ արտարժույթով:

**3.6.** Բանկն ինքն է որոշում ներգրավվող ավանդների, տրամադրվող վարկերի, իր կողմից թողարկված արժեթղթերի տոկոսադրույքները և իր կողմից մատուցվող այլ ծառայությունների դիմաց գանձվող միջնորդավճարների չափը՝ ՀՀ օրենսդրությամբ թույլատրելի սահմանաչափերի շրջանակում:

**3.7.** Բանկի և հաճախորդի միջև հարաբերությունները կրում են պայմանագրային բնույթ: Բանկը սահմանում է իր գործունեության այնպիսի կանոններ, որպեսզի բացառվի շահերի բախումը, մասնավորապես՝

ա) մեկ հաճախորդի նկատմամբ Բանկի ստանձնած պարտավորությունները չհակասեն մեկ այլ հաճախորդի նկատմամբ նրա ստանձնած պարտավորություններին:

բ) Բանկի ղեկավարների և աշխատակիցների շահերը չհակասեն Բանկի հաճախորդի նկատմամբ Բանկի ստանձնած պարտավորություններին:

**3.8.** Բանկն այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում մասնակցություն կարող է ձեռք բերել՝ պահպանելով ՀՀ օրենսդրության պահանջները, իսկ անհրաժեշտության դեպքում ստանալով համապատասխան թույլտվություն:

**3.9.** Բանկն իրավունք ունի թղթակցային հաշիվներ բացել այլ բանկերում, այդ թվում՝ օտարերկրյա:

**3.10.** Բանկն օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում կարող է իրականացնել պետական բյուջեի դրամարկղային սպասարկման գործառնությունները:

#### **4. ԲԱՆԿԻ ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԵՐԸ, ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՑՉՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԵՎ ՀԻՄՆԱՐԿՆԵՐԸ**

**4.1.** Բանկը ՀՀ տարածքում և նրա տարածքից դուրս կարող է հիմնել իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող մասնաճյուղեր և ներկայացուցչություններ՝ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով:

**4.2.** Բանկի խորհուրդը ստեղծում է Բանկի տարածքային ստորաբաժանումներն ու հաստատում դրանց կանոնադրությունները:

**4.3.** Բանկի մասնաճյուղը իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող և Բանկի գտնվելու վայրից դուրս գտնվող առանձնացված ստորաբաժանում է, որը գործում է Բանկի կողմից հաստատված մասնաճյուղի կանոնադրության հիման վրա Բանկի կողմից տրված լիազորությունների սահմաններում և նրա անունից իրականացնում է բանկային գործունեություն և (կամ) «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով նախատեսված ֆինանսական գործառնություններ:

**4.4.** Բանկի ներկայացուցչությունը Բանկի իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող և Բանկի գտնվելու վայրից դուրս գտնվող առանձնացված ստորաբաժանում է, որը ներկայացնում է Բանկը, ուսումնասիրում է շուկան, Բանկի անունից կնքում է պայմանագրեր, իրականացնում է համանման այլ գործառնություններ:

Ներկայացուցչությունն իրավունք չունի իրականացնել բանկային գործունեություն և «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված ֆինանսական գործառնություններ:

**4.5.** Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված կարգով և ժամկետով կարող է ժամանակավորապես դադարեցնել ստորաբաժանումների գործունեությունը:

**4.6.** Մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների գույքը հաշվառվում է Բանկի հաշվեկշռում:

**4.7.** Բանկը կարող է հիմնել նաև հիմնարկներ, որոնք կառավարչական, սոցիալ-մշակութային, կրթական կամ ոչ առևտրային բնույթի այլ գործունեություն իրականացնելու համար Բանկի ստեղծած իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող կազմակերպություններ են: Բանկի հիմնարկ ստեղծելու մասին որոշումն ընդունում է Բանկի խորհուրդը:

**4.8.** Բանկի մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների ստեղծումը, գրանցումը և լուծարումը իրականացվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

## **5. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏՈՄՍԵՐԸ**

**5.1.** Բանկի բաժնետոմսերը բաժնետերերի միջև տեղաբաշխվում են փակ բաժանորդագրության ձևով:

**5.2.** Թողարկվող բաժնետոմսերի տեղաբաշխման գինը դրանց անվանական արժեքն է կամ Բանկի խորհրդի կողմից որոշվող շուկայական արժեքը: Շուկայական արժեքը որոշվում է օրենքով սահմանված կարգով: Բանկի բաժնետոմսերը ոչ փաստաթղթային են:

**5.3.** Բաժնետոմսերի ձեռքբերման դիմաց, որպես վճարման միջոց, օգտագործվում է միայն ՀՀ դրամը:

- 5.4. Բանկի մեկ սովորական բաժնետոմսը տվյալ բաժնետիրոջը տալիս է ընդհանուր ժողովում մեկ ձայնի իրավունք:
- 5.5. Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում մեկ բաժնետիրոջը պատկանող հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի քանակը չի սահմանափակվում:
- 5.6. Բանկը կարող է օրենքով սահմանված կարգով թողարկել և տեղաբաշխել հասարակ (սովորական), ինչպես նաև մեկ կամ մի քանի դասի արտոնյալ բաժնետոմսեր:
- 5.7. Բանկի բաժնետոմսերի սեփականատերերի ռեեստրի վարումը իրականացվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով՝ մասնագիտացված կազմակերպության կողմից:

## **6. ԲԱՆԿԻ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԸ ԵՎ ԱՅԼ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԸ**

- 6.1. Բանկը կարող է օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով թողարկել պարտատոմսեր և այլ արժեթղթեր:
- 6.2. Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի թողարկումը կատարվում է Բանկի խորհրդի որոշմամբ: Պարտատոմսերի թողարկման մասին որոշմամբ պետք է սահմանվեն դրանց մարման ձևը, ժամկետները, տոկոսները և պայմանները:
- Պարտատոմսը պետք է ունենան անվանական արժեք: Բանկի թողարկած բոլոր ապահովված պարտատոմսերի անվանական արժեքների գումարը չպետք է գերազանցի կանոնադրական հիմնադրամը կամ այն ապահովման գումարը, որը տրամադրված է Բանկի պարտատոմսեր թողարկելու նպատակով:
- 6.3. Պարտատոմսեր կարող է թողարկվել միայն Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի լրիվ վճարումից հետո: Բանկը կարող է թողարկել փոխարկվող պարտատոմսեր և այլ արժեթղթեր, որոնք տալիս են Բանկի պարտատոմսերը և այլ արժեթղթերը բաժնետոմսերի փոխարկման կամ բաժնետոմսերի արտոնյալ ձեռքբերման իրավունք: Ընդ որում, Բանկն իրավունք չունի տեղաբաշխել փոխարկվող պարտատոմսեր և այլ արժեթղթեր, եթե ըստ տեսակների և դասերի հայտարարված բաժնետոմսերի քանակը պակաս է նշված տեսակների և դասերի բաժնետոմսերի այն քանակից, որոնք անհրաժեշտ են փոխարկվող պարտատոմսերը և այլ արժեթղթերը Բանկի բաժնետոմսերի փոխարկելու հնարավորությունն ապահովելու համար:
- Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի փոխարկումն իրականացվում է՝ հաշվի առնելով «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված կանոնադրական հիմնադրամում մասնակցություն ձեռք բերելու սահմանափակումները:
- 6.4. Բանկը կարող է թողարկել միաժամանակյա, ինչպես նաև տարաժամկետ (Բանկի կողմից սահմանված ժամկետային հաջորդականությամբ) մարման ժամկետով պարտատոմսեր: Պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի թողարկման որոշմամբ սահմանվում են տվյալ պարտատոմսերի կամ այլ արժեթղթերի տեսակները և դասերը, դրանց

սեփականատերերի իրավունքներն ու պարտականությունները, ինչպես նաև օրենքով պահանջվող այլ տեղեկություններ:

Բանկի անվանական պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի սեփականատերերի ռեեստրը վարվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով՝ մասնագիտացված կազմակերպության կողմից:

## **7. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԸ**

**7.1.** Բանկի բաժնետերեր կարող են լինել ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք՝ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով:

**7.2.** ՀՀ պետական և տեղական ինքնակառավարման մարմինները Բանկի բաժնետեր կարող են լինել օրենքով սահմանված դեպքերում և կարգով: Բանկի բաժնետեր չեն կարող լինել կուսակցությունները և արհեստակցական միությունները:

**7.3.** Բանկի յուրաքանչյուր սովորական բաժնետոմս իր սեփականատեր հանդիսացող բաժնետիրոջը տալիս է միևնույն իրավունքները:

**7.4.** Բանկին պարտադիր ցուցում տալու իրավունք կամ Բանկի գործունեությունը օրենքով չարգելված այլ կերպ կանխորոշելու հնարավորություն ունեցող բաժնետերը Բանկի անվճարունակության դեպքում Բանկի պարտավորությունների համար կրում է լրացուցիչ (սուբսիդիար) պատասխանատվություն, եթե նշված իրավունքը կամ հնարավորությունն ունեցող բաժնետերը օգտագործել է իր այդ իրավունքը կամ հնարավորությունները Բանկին որոշակի գործողություններ կատարել կամ չկատարել պարտադրելու նպատակով, դրանք իրագործելիս նախօրոք իմացել է, որ դրա հետևանքով Բանկը կհայտնվի օրենքով սահմանված անվճարունակության վիճակում, այդ թվում կսպառի հիմնական կապիտալի զգալի մասը:

**7.5.** Ընդհանուր ժողովում ձայնի իրավունքից օգտվում են միայն լրիվ վճարված սովորական բաժնետոմսի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը:

**7.6. Բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետերն իրավունք ունի՝**

7.6.1. անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Բանկի կառավարմանը, այդ թվում՝ մասնակցել ընդհանուր ժողովին՝ վերջինիս իրավասությանը վերապահված բոլոր հարցերի նկատմամբ ձայնի իրավունքով, ըստ իր բաժնետոմսերի քանակի, բացառությամբ՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերի,

7.6.2. ստանալ շահութաբաժիններ Բանկի գործունեությունից առաջացած շահույթից,

7.6.3. օրենքով և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված դեպքերում և կարգով ստանալ Բանկի գործունեության վերաբերյալ տեղեկատվություն,

7.6.4. իր գրավոր դիմումի համաձայն ծանոթանալ Բանկի ֆինանսական և այլ հաշվետվություններին և օրենքով սահմանված այլ տեղեկատվությանը,

7.6.5. ընդհանուր ժողովում հանդես գալ առաջարկություններով, ընդհանուր ժողովի օրակարգի վերաբերյալ ներկայացնել առաջարկություններ օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով,

7.6.6. ընդհանուր ժողովում քվեարկել իրեն պատկանող բաժնետոմսերի ձայների չափով,

7.6.7. դիմել դատարան՝ ընդհանուր ժողովի կողմից ընդունված և գործող օրենքներին և այլ իրավական ակտերին հակասող որոշումների բողոքարկման նպատակով,

7.6.8. Բանկի լուծարման դեպքում ստանալ Բանկի գույքի իրեն հասանելիք մասը,

7.6.9. առաջնահերթ կարգով ձեռք բերել Բանկի կողմից թողարկվող և տեղաբաշխվող բաժնետոմսերը և այլ արժեթղթերը, եթե օրենքով այլ բան նախատեսված չէ,

7.6.10. անվճար ստանալ Բանկի վերջին տարեկան հաշվետվության և արտաքին աուդիտի եզրակացության պատճենները,

7.6.11. բաժնետիրոջ գրավոր (բաժնետերերի) պահանջով ստանալ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 43-րդ հոդվածի 4-րդ մասի «ա»-«է» ենթակետերով նախատեսված տեղեկատվությունը, եթե տվյալ բաժնետերը տիրապետում է Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի 2%-ին և ավելին: Ընդ որում, նշված տեղեկությունները տրամադրվում են Բանկի բաժնետերերին երկու բանկային օրվա ընթացքում վերջիններիս գրավոր դիմումի հիման վրա,

7.6.12. ունենալ օրենքով և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված այլ իրավունքներ:

#### **7.7. Բանկի բաժնետերերը պարտավոր են՝**

7.7.1. պահպանել սույն կանոնադրության պահանջները և կատարել Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշումները,

7.7.2. բաժնետոմսերի թողարկման որոշմամբ սահմանված ժամկետներում լրիվ վճարել իրենց բաժնետոմսերի արժեքը,

7.7.3. չիրապարակել Բանկի գործունեության վերաբերյալ գաղտնիք ներկայացնող տեղեկություններ,

7.7.4. սույն կանոնադրության 7.6. կետի համաձայն ստացված տեղեկությունները չփոխանցել այլ անձանց, դրանք չօգտագործել Բանկի գործարար համբավը արատավորելու, Բանկի բաժնետերերի կամ հաճախորդների իրավունքներն ու օրինական շահերը խախտելու կամ նմանատիպ այլ նպատակներով:

Սույն կետով նախատեսված պարտավորությունը խախտելու դեպքում Բանկի բաժնետերերը կրում են պատասխանատվություն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով,

7.7.5. Բանկի խորհրդին բացահայտել փոխկապակցված անձանց և շահագրգիռ գործարքների առկայության մասին տեղեկատվություն:

**7.8. Բանկի բաժնետերերը կարող են կրել նաև ՀՀ օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված այլ պարտավորություններ:**

## **8. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄԸ (ԿԱՊԻՏԱԼԸ)**

**8.1.** Բանկի փաստացի համալրված կանոնադրական հիմնադրամը կազմվում է Բանկի բաժնետերերի կողմից ձեռք բերած բաժնետոմսերի անվանական արժեքից: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը պարտատերերի շահերը երաշխավորող Բանկի գույքի նվազագույն չափն է, որը համալրվում է Հայաստանի Հանրապետության դրամով:

**8.2.** Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 51,025,718,700 (հիսունմեկ միլիարդ քսանհինգ միլիոն յոթ հարյուր տասնութ հազար յոթ հարյուր) ՀՀ դրամ, բաղկացած է 75,100 (յոթանասունհինգ հազար մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով 679,437 (վեց հարյուր յոթանասունինը հազար չորս հարյուր երեսունյոթ) հատ սովորական բաժնետոմսից:

**8.3.** Բանկը կարող է ավելացնել իր կանոնադրական հիմնադրամի չափը՝ ընդհանուր ժողովի կողմից սահմանված քանակով, յուրաքանչյուրը՝ 75,100 (յոթանասունհինգ հազար մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով լրացուցիչ սովորական բաժնետոմսեր թողարկելով:

**8.4.** Բանկը կարող է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ նվազեցնել կանոնադրական հիմնադրամի չափը: Բանկն իրավունք չունի նվազեցնել կանոնադրական հիմնադրամը, եթե դրա հետևանքով կանոնադրական հիմնադրամի չափը ավելի կփոքրանա օրենքով կամ այլ իրավական ակտերով սահմանված նվազագույն չափից:

**8.5.** Բանկը կարող է իր էմիսիոն եկամուտն օգտագործել բացառապես Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերը հետ գնելու արդյունքում կանոնադրական կապիտալը նվազեցնելու կամ Բանկի անվճարունակության դեպքում կորուստները ծածկելու նպատակով կամ, եթե այն ուղղվում է բանկի բաժնետոմսերի անվանական արժեքի ավելացմանը:

## **9. ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄԻ ՆՎԱԶԵՑՈՒՄԸ**

**9.1.** Բանկի փաստացի համալրված կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցումն գործունեության ընթացքում՝ դրա հաշվին շահութաբաժիններ բաշխելու կամ այլ ձևերով արգելվում է, բացառությամբ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված դեպքերի:

**9.2.** Բանկի ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի սեփականատերերը իրավունք ունեն Բանկից պահանջելու մասնակցության հետգնման գնի որոշում և իրենց պատկանող բաժնետոմսերի կամ դրանց մի մասի հետգնում, եթե՝

ա) որոշում է ընդունվել Բանկի վերակազմակերպման, նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ խոշոր գործարք կնքելու մասին (այն դեպքերում, երբ գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունվում է Ընդհանուր ժողովի կողմից), և տվյալ բաժնետերերը քվեարկել



են Բանկի վերակազմակերպման, նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ խոշոր գործարք կնքելու դեմ կամ այդ հարցերով քվեարկությանը չեն մասնակցել,

բ) կանոնադրության մեջ լրացումներ կամ փոփոխություններ են կատարվել, կամ հաստատվել է կանոնադրությունը նոր խմբագրությամբ, որի հետևանքով սահմանափակվել են նշված բաժնետերերի իրավունքները, և նրանք դեմ են քվեարկել կամ քվեարկությանը չեն մասնակցել:

**9.3.** Բանկից իրենց մասնակցության հետգնման պահանջի իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմվում է Բանկի բաժնետերերի ռեեստրի տվյալների հիման վրա, այն ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ, որի օրակարգը պարունակում է հարցեր, որոնց ընդունումը հանգեցրել է բաժնետերերի իրավունքների՝ սույն կանոնադրության 9.2. կետով նշված սահմանափակումներին:

**9.4.** Բանկի կողմից մասնակցության հետգնումը կատարվում է դրա շուկայական արժեքով, որը որոշվում է առանց մասնակցության գնահատման և հետգնման պահանջի իրավունք տվող Բանկի գործողությունների հետևանքով առաջացող փոփոխությունները հաշվի առնելու:

**9.5.** Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցում թույլատրվում է նաև «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված դեպքում:

**9.6.** Մասնակցության հետգնման համար անհրաժեշտ է ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի համաձայնությունը:

**9.7.** Բանկը պարտավոր է տեղեկացնել բաժնետերերին՝ նրանց պատկանող բաժնետոմսերի հետգնման պահանջի իրավունքի և իրականացման կարգի մասին:

Ընդհանուր ժողովի մասին ծանուցումը, որի օրակարգում ընդգրկված են հարցեր, որոնց վերաբերյալ քվեարկությունը կարող է օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով հանգեցնել բաժնետոմսերի հետգնման պահանջի իրավունքի առաջացմանը (9.2. կետ), պետք է առնվազն պարունակի սույն կետում նշված, ինչպես նաև ՀՀ օրենսդրությամբ պարտադիր ծանուցման ենթակա տեղեկությունները, այդ թվում տեղեկություններ բաժնետոմսերի հետգնման գնի մասին:

Նշված ընդհանուր ժողովի որոշումների ընդունման պահից 7-օրյա ժամկետում, Բանկը պարտավոր է ծանուցել բաժնետոմսերի հետգնման իրավունք ունեցող բաժնետերերին նրանց մոտ Բանկից բաժնետոմսերի հետգնման պահանջի իրավունքի առաջացման և հետգնման կարգի մասին: Հետգնման ենթակա բաժնետոմսերը երրորդ անձանց իրավունքներով ծանրաբեռնված լինելու դեպքում Բանկի բաժնետերերի ռեեստր վարողը պարտավոր է տվյալ բաժնետոմսերի հետգնման մասին ծանուցել այդ անձանց՝ օրենքով կամ այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով և ժամկետներում:

**9.8.** Բաժնետիրոջ՝ իրեն պատկանող բաժնետոմսերը հետգնելու մասին գրավոր պահանջը, որը պարունակում է տեղեկություններ հետգնման ներկայացված բաժնետոմսերի քանակի և բաժնետիրոջ բնակության (գտնվելու) վայրի մասին, ներկայացվում է Բանկ՝ ընդհանուր ժողովի կողմից համապատասխան որոշումների ընդունման պահից ոչ ուշ, քան 45 օրվա ընթացքում:

Սույն կետում սահմանված ժամկետի ավարտից հետո Բանկը պարտավոր է 30 օրվա ընթացքում հետ գնել բաժնետոմսերը հետգնման գրավոր պահանջ ներկայացրած բաժնետերերից:

Բաժնետոմսերի հետգնումն իրականացվում է սույն կետում նշված ծանուցման մեջ սահմանված գնով:

Բաժնետոմսերի հետգնմանն ուղղվող միջոցների գումարը չի կարող գերազանցել Բանկի զուտ ակտիվների արժեքի տասը տոկոսը: Զուտ ակտիվների արժեքը սահմանվում է սույն կանոնադրության 9.2. կետի «ա» և «բ» ենթակետերում նշված որոշումների ընդունման պահի դրությամբ:

Եթե բաժնետերերի պահանջով հետգնման ենթակա բաժնետոմսերի գումարային արժեքը գերազանցում է այն գումարը, որը Բանկը կարող է տրամադրել բաժնետոմսերի հետգնման համար, ապա բաժնետոմսերը հետ են գնվում բաժնետերերի ներկայացված պահանջներին համամասնորեն:

Եթե բաժնետերը համաձայն չէ հետգնման գնի հետ, ապա նա իրավունք ունի բաժնետոմսերի վերագնահատման պահանջով դիմել դատարան՝ Բանկի կողմից բաժնետերերին վճարումը կատարելու սահմանված օրից 3 ամսվա ընթացքում:

**9.9.** Սույն կանոնադրության 9.2. կետով սահմանված հիմքերով հետգնված բաժնետոմսերն անցնում են Բանկի տնօրինմանը:

Նշված բաժնետոմսերը չեն տալիս ձայնի իրավունք, հաշվի չեն առնվում ձայների հաշվարկման ժամանակ, և դրանցով շահութաբաժիններ չեն հաշվարկվում: Դրանք ենթակա են տեղաբաշխման մեկ տարվա ընթացքում: Հակառակ դեպքում ընդհանուր ժողովը պարտավոր է որոշում ընդունել նշված բաժնետոմսերի մարման միջոցով կանոնադրական հիմնադրամի չափի նվազեցման մասին:

**9.10.** Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերը հետ գնելու դեպքում կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցման կամ տվյալ բաժնետոմսերի իրացման մասին որոշումն ընդունվում է ընդհանուր ժողովի կողմից, դրան մասնակցող քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, սակայն ոչ պակաս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3-ից:

**9.11.** Անկախ սույն կանոնադրությամբ նախատեսված որևէ հիմքից Բանկն իրավունք չունի ձեռք բերել իր կողմից տեղաբաշխված հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերը կամ իր կողմից տեղաբաշխված որոշակի դասերի արտոնյալ բաժնետոմսերը, եթե այդ բաժնետոմսերի ձեռքբերումն արգելված է ՀՀ օրենսդրությամբ կամ առկա են այնպիսի

հանգամանքներ, որոնց դեպքում ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված են ձեռքբերման սահմանափակումներ:

## **10. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄԻ ԱՎԵԼԱՑՈՒՄԸ**

**10.1.** Բանկը կարող է ավելացնել իր կանոնադրական հիմնադրամը Բանկի բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով:

**10.2.** Բանկն իրավունք չունի անցկացնել իր թողարկած բաժնետոմսերի բաց բաժանորդագրություն կամ անսահմանափակ թվով անձանց այլ կերպ առաջարկել ձեռք բերել դրանք:

**10.3.** Եթե նախկինում տեղաբաշխված բաժնետոմսերի արժեքի գումարը լրիվ վճարված չէ, ապա Բանկը կանոնադրական հիմնադրամը չի կարող մեծացնել ֆինանսական միջոցների ներգրավման հաշվին:

**10.4.** Լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման մասին որոշմամբ պետք է սահմանվեն՝  
ա) լրացուցիչ տեղաբաշխվող հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի քանակը,  
բ) լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման ժամկետները և պայմանները, այդ թվում՝ տեղաբաշխվող բաժնետոմսերի արժեքը,  
գ) օրենքով և սույն կանոնադրությամբ նախատեսված այլ տվյալներ:

**10.5.** Բանկն իր գործունեության ֆինանսական արդյունքներն ամփոփելուց հետո կարող է տեղաբաշխված բաժնետոմսերի անվանական արժեքի մեծացման միջոցով ավելացնել կանոնադրական հիմնադրամը՝

ա) շահույթի մի մասը փոխանցելով կանոնադրական հիմնադրամ,  
բ) Բանկի գուտ ակտիվների (սեփական կապիտալի) արժեքից կանոնադրական հիմնադրամի, գլխավոր պահուստի և արտոնյալ բաժնետոմսերի (դրանց առկայության դեպքում) լուծարային ու անվանական արժեքների տարբերության ընդհանուր գումարը գերազանցող մասը լրիվ կամ մասնակի փոխանցելով կանոնադրական հիմնադրամ:

**10.6.** Բաժնետոմսերի անվանական արժեքը մեծացնելու միջոցով Բանկը չի կարող ավելացնել կանոնադրական հիմնադրամն ավելի, քան ընդհանուր ժողովի հաստատած վերջին հաշվեկշռում կամ վերջին աուդիտի արդյունքներով սահմանված գուտ ակտիվների արժեքն է:

**10.7.** Մեկ տարուց ոչ պակաս ժամկետում բաժնետոմսերի հավաստագիրը փոխանակելու նպատակով կամ համապատասխան գրառում կատարելու համար չդիմելու դեպքում հավաստագրերը համարվում են անվավեր:

## **11. ԲԱՆԿԻ ՊԱՀՈՒՍԱՅԻՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄԸ (ԳԼԽԱՎՈՐ ՊԱՀՈՒՍՏԸ) ԵՎ ԱՅԼ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄՆԵՐԸ**

**11.1.** Բանկում ստեղծվում է պահուստային հիմնադրամ՝ ոչ պակաս կանոնադրական հիմնադրամի 15 տոկոսից:

Եթե պահուստային հիմնադրամը կազմում է կանոնադրությամբ սահմանված չափից ավելի փոքր մեծություն, ապա հատկացումներն այդ հիմնադրամին կատարվում են շահույթից 5 տոկոսի չափով, ինչպես նաև Բանկի նոր արժեթղթերի տեղաբաշխման արժեքի և դրանց անվանական արժեքի միջև եղած տարբերությունից ստացվող միջոցներից:

**11.2.** Պահուստային հիմնադրամը օգտագործվում է Բանկի կորուստները ծածկելու, ինչպես նաև Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը մարելու և բաժնետոմսերը հետ գնելու համար, եթե Բանկի շահույթը և այլ միջոցները դրա համար չեն բավարարում: Պահուստային հիմնադրամն օգտագործվում է Բանկի խորհրդի որոշմամբ: Պահուստային հիմնադրամը չի կարող օգտագործվել այլ նպատակների համար:

**11.3.** Պահուստային հիմնադրամը ձևավորվում է օրենքով սահմանված կարգով Բանկի շահույթից տարեկան մասհանումների միջոցով՝ մինչև սահմանված չափերին հասնելը:

**11.4.** Բանկն օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով կարող է ստեղծել նաև այլ հիմնադրամներ:

**11.5.** Հիմնադրամների ձևավորումը, դրանց հատկացումների կարգը և չափերը որոշվում են Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից, իսկ դրանց օգտագործումը կատարվում է Բանկի խորհրդի որոշմամբ:

## **12. ԲԱՆԿԻ ԿԱՆՈՆԱԴՐԱԿԱՆ ՀԻՄՆԱԴՐԱՄՈՒՄ ՄԱՍՆԱԿՑՈՒԹՅՈՒՆ ՁԵՌՔ ԲԵՐԵԼԸ ԵՎ ԴՐԱ ՍԱՀՄԱՆԱՓԱԿՈՒՄՆԵՐԸ**

**12.1.** Բանկի բաժնետերերը օրենքներով և սույն կետով սահմանված կարգով ցանկացած ժամանակ կարող են օտարել իրենց պատկանող բաժնետոմսերը:

Բաժնետիրոջ կողմից բաժնետոմսերի օտարումն իրականացվում է՝ հաշվի առնելով «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում այլ մասնակցություն ձեռք բերելու սահմանափակումները: Բանկի բաժնետերն ունի այլ բաժնետերերի կողմից վաճառվող բաժնետոմսերը ձեռք բերելու նախապատվության իրավունք իրեն պատկանող բաժնետոմսերին համամասնորեն:

Բաժնետերն իր բաժնետոմսերն օտարելու իր մտադրության մասին գրավոր ձևով հայտնում է Բանկի վարչության նախագահին: Վարչության նախագահը պարտավոր է գրությունը Բանկ մուտքագրվելու պահից 5-օրյա ժամկետում տեղեկացնել Բանկի մյուս բաժնետերերին սույն կանոնադրությամբ ընդհանուր ժողովի գումարման համար սահմանված ծանուցման

կարգով: Բաժնետերերի կողմից առաջարկվող բաժնետոմսերը գնելու նախապատվության իրավունքի ժամկետը սահմանվում է 30 օր:

Եթե սույն կետով սահմանված ժամկետում բաժնետերերից ոչ մեկը չի օգտվում նախապատվության իր իրավունքից, ապա բաժնետոմսերը կարող են օտարվել երրորդ անձանց:

Բանկի բաժնետոմսի օտարումը երրորդ անձանց կարող է կատարվել միայն օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Բանկի կողմից փակ բաժանորդագրության կարգով տեղաբաշխվող բաժնետոմսեր կարող են ձեռք բերել նաև Բանկի մասնակից չհանդիսացող անձինք:

Բանկի բաժնետերերը (հասարակ բաժնետոմսերի սեփականատերերը) Բանկի կողմից տեղաբաշխվող բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունք ունեն, բացառությամբ օրենքով նախատեսված դեպքերի:

Նշված նախապատվության իրավունքը բաժնետերերն իրականացնում են համապատասխան տեղաբաշխման մասին իրենց ծանուցելու պահից 10 օրվա ընթացքում:

Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերեր հանդիսացող բաժնետերերը պետք է ընդհանուր ժողովի գումարման մասին սահմանված կարգով Բանկի դրամական վճարման ենթակա քվեարկող բաժնետոմսերի և քվեարկող բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի տեղաբաշխումն սկսվելու օրվանից առնվազն 30 օր առաջ ծանուցվեն նախապատվության իրավունքի՝ իրենց կողմից իրականացման հնարավորության մասին:

Ծանուցումը պետք է տեղեկություններ պարունակի՝

ա) տեղաբաշխվող քվեարկող բաժնետոմսերի և քվեարկող բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի քանակի մասին,

բ) տեղաբաշխվող քվեարկող բաժնետոմսերի և քվեարկող բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի տեղաբաշխման գնի (այդ թվում՝ տեղաբաշխվող քվեարկող բաժնետոմսերի և քվեարկող բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի համար տեղաբաշխման գնի) մասին,

գ) Բանկի բաժնետերերի կողմից նախապատվության իրավունքով ձեռք բերվող բաժնետոմսերի և քվեարկող բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի քանակի որոշման կարգի, ինչպես նաև այդ իրավունքի իրականացման կարգի և ժամկետների մասին,

դ) ձեռք բերվող բաժնետոմսերի տեսակների ու դասերի մասին:

Բաժնետերն իրավունք ունի իրականացնել իր նախապատվության իրավունքը լրիվ ծավալով կամ մասնակիորեն՝ քվեարկող բաժնետոմսերի կամ քվեարկող բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի ձեռքբերման մասին Բանկին գրավոր ծանուցում ուղարկելու միջոցով, որը պետք է բովանդակի՝

ա) բաժնետիրոջ լրիվ ֆիրմային անվանումը (ֆիզիկական անձի համար՝ անունը), պետական գրանցման տվյալները (անձնագրային տվյալները), գտնվելու (բնակության) վայրը,

բ) ձեռք բերվող բաժնետոմսերի և (կամ) արժեթղթերի քանակը,

գ) բաժնետոմսերի և (կամ) արժեթղթերի դիմաց վճարման մասին փաստաթուղթը:

Ծանուցումը պետք է ներկայացվի Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի և քվեարկող բաժնետոմսերի փոխարկվող արժեթղթերի տեղաբաշխումն սկսելու օրվանից ոչ ուշ, քան մեկ օր առաջ:

**12.2.** Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի բաժնետոմսերը անցնում են Բանկի բաժնետեր իրավաբանական անձանց իրավահաջորդներին և բաժնետեր քաղաքացիների ժառանգներին:

**12.3.** Անձը կամ փոխկապակցված անձինք մեկ կամ մի քանի գործարքների հետևանքով Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում կարող են «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերել միայն ՀՀ կենտրոնական բանկի նախնական համաձայնությամբ:

**12.4.** Առանց ՀՀ կենտրոնական բանկի նախնական համաձայնության, Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ձեռքբերման պայմանագիրն առոչինչ է:

### **13. ԲԱՆԿԻ ՇԱՀՈՒՅԹԻ ԲԱՇԽՈՒՄԸ**

**13.1.** Իր գործունեության արդյունքում Բանկի ստացած շահույթը ՀՀ օրենսդրության համաձայն ենթակա է հարկման:

**13.2.** ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված հարկերը և մյուս պարտադիր վճարումները կատարելուց հետո ձևավորվում է Բանկի տրամադրության տակ մնացած զուտ շահույթը, որի բաշխումն իրականացվում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից՝ սույն կանոնադրությամբ սահմանված գլխավոր պահուստի և այլ ֆոնդերի համալրման և շահաբաժինների վճարման նպատակով:

**13.3.** Բանկն իրավունք ունի որոշում ընդունելու (հայտարարելու) իր բաժնետերերին եռամսյակային, կիսամսյակային կամ տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին, եթե այլ բան նախատեսված չէ օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ:

**13.4.** Միջանկյալ (եռամսյակային և կիսամսյակային) շահութաբաժինների վճարման, շահութաբաժնի չափի և դրա վճարման ձևի մասին որոշումն ընդունում է Բանկի խորհուրդը: Միջանկյալ շահութաբաժինների չափը չի կարող գերազանցել նախորդ ֆինանսական տարվա արդյունքներով բաշխված շահութաբաժնի 50 տոկոսը:

**13.5.** Տարեկան շահութաբաժինների վճարման, շահութաբաժնի չափի և դրա վճարման ձևի մասին որոշումն ընդունում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը՝ խորհրդի առաջարկությամբ:

Տարեկան շահութաբաժինների չափը չի կարող պակաս լինել արդեն վճարված միջանկյալ շահութաբաժինների չափից:

**13.6.** Եթե ընդհանուր ժողովի որոշմամբ տարեկան շահութաբաժինների չափը սահմանվում է արդեն վճարված միջանկյալ շահութաբաժինների չափին հավասար, ապա տարեկան

շահութաբաժիններ չեն վճարվում: Եթե ընդհանուր ժողովի որոշմամբ տարեկան շահութաբաժինների չափը սահմանվում է արդեն վճարված միջանկյալ շահութաբաժինների չափից ավելի, ապա տարեկան շահութաբաժինները վճարվում են սահմանված տարեկան շահութաբաժնի և տվյալ տարում արդեն վճարված միջանկյալ շահութաբաժինների գումարի տարբերությամբ:

**13.7.** Ընդհանուր ժողովը իրավունք ունի որոշում ընդունելու շահութաբաժիններ չվճարելու մասին, բացառությամբ որոշակի դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց շահաբաժինների վճարման, եթե Բանկը թողարկել է արտոնյալ բաժնետոմսեր:

**13.8.** Տարեկան շահութաբաժինների վճարման ժամկետը սահմանվում է ընդհանուր ժողովի՝ շահութաբաժիններ վճարելու մասին որոշմամբ: Միջանկյալ շահութաբաժինների վճարման ժամկետը սահմանվում է խորհրդի՝ միջանկյալ շահութաբաժիններ վճարելու մասին որոշմամբ, բայց ոչ շուտ, քան տվյալ որոշման ընդունումից 30 օր հետո: Եթե այլ բան նախատեսված չէ Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ, հայտարարված տարեկան շահութաբաժինները Բանկի կողմից պետք է վճարվեն Ընդհանուր ժողովի կողմից շահույթի բաշխման համապատասխան որոշումը կայացնելուց հետո 15 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

**13.9.** Շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար խորհուրդը կազմում է շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակ, որում պետք է ընդգրկվեն՝

ա) միջանկյալ շահութաբաժիններ վճարելու դեպքում՝ Բանկի այն մասնակիցները, որոնք ընդգրկվել են Բանկի մասնակիցների ռեեստրում՝ խորհրդի միջանկյալ շահութաբաժիններ վճարելու մասին որոշման կայացման օրվանից առնվազն 10 օր առաջ.

բ) տարեկան շահութաբաժիններ վճարելու դեպքում՝ Բանկի այն մասնակիցները, որոնք ընդգրկվել են Բանկի մասնակիցների ռեեստրում՝ Բանկի մասնակիցների տարեկան ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ:

**13.10.** Բանկի բաժնետերերին շահութաբաժիններ բաշխելն արգելվում է, եթե այդ պահին Բանկի կրած կորուստները (վնասները) հավասար են կամ գերազանցում են Բանկում առկա չբաշխված զուտ շահույթի գումարին:

**13.11.** Շահույթի բաշխումը կատարվում է ՀՀ օրենսդրությամբ և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով:

**13.12.** Անկախ սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգից՝ Բանկի շահութաբաժինները չեն բաշխվում, եթե դրանց բաշխումը հանգեցում կամ կարող է հանգեցնել ՀՀ օրենսդրության խախտմանը, կամ եթե շահութաբաժինների բաշխումն արգելող որոշում է կայացվել ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից:

## **14. ԲԱՆԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԸ**

**14.1.** Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

ա) Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (այսուհետ՝ Ընդհանուր ժողով),

բ) Բանկի խորհուրդը (այսուհետ՝ Խորհուրդ),

գ) Բանկի վարչությունը (այսուհետ՝ Վարչություն),

դ) Բանկի վարչության նախագահը (այսուհետ՝ Վարչության նախագահ),

Ընդ որում, Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Բանկի Վարչության նախագահը՝ Բանկի Վարչության հետ համատեղ:

Բացի վերը նշված կառավարման մարմիններից, Բանկն ունի նաև գլխավոր հաշվապահ և ներքին աուդիտի ստորաբաժանում, ռիսկերի կառավարման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձ/ստորաբաժանում և համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձ/ստորաբաժանում:

## **15. ԲԱՆԿԻ ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎԸ**

**15.1.** Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինը Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն է (սույն կանոնադրությունում նաև՝ Ընդհանուր ժողով):

**15.2.** Բանկը պարտավոր է ամեն տարի գումարել բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողով: Տարեկան ընդհանուր ժողովը գումարվում է ֆինանսական տարվա ավարտից հետո չորս ամսվա ընթացքում:

Եթե Բանկի ծայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի սեփականատեր կամ անվանատեր է հանդիսանում միայն մեկ անձ, ապա Ընդհանուր ժողով չի գումարվում, Ընդհանուր ժողովի իրավասությանը վերապահված հարցերի վերաբերյալ որոշումներն ընդունվում են այդ անձի գրավոր որոշմամբ: Բաժնետեր իրավաբանական անձի որոշումը պետք է ընդունվի վերջինիս կանոնադրությամբ նման լիազորություններ ունեցող մարմնի կողմից:

**15.3.** Ընդհանուր ժողովը գումարվում է բաժնետերերի համատեղ նիստի, հեռակա կարգով քվեարկության (հարցման) կամ հեռախոսակապի միջոցով: Տարեկան ընդհանուր ժողովը չի կարող անցկացվել հեռակա կարգով քվեարկության (հարցման) միջոցով:

Սույն կանոնադրության 15.32. կետի «բ» և «գ» ենթակետերում նշված հարցերից յուրաքանչյուրի վերաբերյալ որոշմանը (դրա ցանկացած փոփոխությանը) բաժնետերերը կարող են տալ իրենց հաստատումը գրավոր ձևով կամ Ընդհանուր ժողովում այդ նպատակով իրենց լիազորված ներկայացուցիչների միջոցով:

**15.4.** Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովները կարող են լինել հերթական կամ արտահերթ:



**15.5.** Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման ընթացքում Բանկի Խորհուրդը որոշում է ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, տեղը և ժամանակը, ժողովի օրակարգը, ժողովի մասնակիցների ցուցակի կազմման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժողովի նախապատրաստման ընթացքում բաժնետերերին տրամադրվող տեղեկությունների և նյութերի ցուցակը, ծանուցման ձևը, քվեաթերթիկների ձևը և բովանդակությունը, եթե քվեարկությունները կատարվելու են քվեաթերթիկներով:

**15.6.** Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեն.

ա) Բանկի հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը՝ իրենց պատկանող ձայների քանակով, ինչպես նաև անվանատերերը, եթե նրանք ներկայացնում են իրենց կողմից ներկայացվող Բանկի բաժնետերերի անվանումները և նրանց պատկանող բաժնետոմսերի քանակը հիմնավորող փաստաթղթեր,

բ) Բանկի կողմից արտոնյալ բաժնետոմսեր տեղաբաշխված լինելու դեպքերում՝ Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը՝ իրենց պատկանող արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակին և անվանական արժեքին համապատասխան ձայների քանակով՝ օրենքով և կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում, ինչպես նաև այդ բաժնետոմսերի անվանատերերը, եթե նրանք ներկայացնում են իրենց կողմից ներկայացվող բաժնետերերի անվանումները և նրանց պատկանող բաժնետոմսերի քանակը հիմնավորող փաստաթղթեր,

գ) Բանկի բաժնետեր չհանդիսացող Խորհրդի անդամները և Վարչությունը՝ Խորհրդակցական ձայնի իրավունքով,

դ) Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման անդամները՝ որպես դիտորդ,

ե) Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը՝ որպես դիտորդ (եթե նրա եզրակացությունն առկա է գումարվող ընդհանուր ժողովի օրակարգի հարցերում),

զ) ՀՀ կենտրոնական բանկի ներկայացուցիչները՝ որպես դիտորդ,

է) Բանկի այլ աշխատակիցները՝ իրենց կողմից Ընդհանուր ժողովի օրակարգում ընդգրկված հարցերը զեկուցելու դեպքում,

ը) տարածքային և կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները՝ որպես դիտորդ,

թ) Ընդհանուր ժողովի օրակարգում ընդգրկված որոշակի հարցերի վերաբերյալ մասնագիտական գիտելիքներին տիրապետող անձինք:

**15.7.** Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակը կազմվում է Խորհրդի կողմից սահմանված տարվա, ամսվա, ամսաթվի դրությամբ՝ Բանկի բաժնետերերի ռեեստրի տվյալների հիման վրա:

Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակը կազմվում տարին, ամիսը, ամսաթիվը պետք է միաժամանակ բավարարեն հետևյալ երկու պահանջները.

ա) այն չպետք է նախորդի ընդհանուր ժողով գումարելու մասին որոշումն ընդունելու օրվան,

բ) ցուցակը կազմվում օրվա եւ ընդհանուր ժողովի անցկացման օրվա միջեւ ընկած ժամանակահատվածը չի կարող 45 օրից ավելի լինել:

Եթե Ընդհանուր ժողովը գումարվում է հեռակա քվեարկությամբ, ապա դրան մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը սահմանվում է Ընդհանուր ժողովի գումարումից առնվազն 35 օր առաջ:

**15.8.** Բանկը բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի անցկացման մասին ՀՀ կենտրոնական բանկին ծանուցում է դրա անցկացումից ոչ ուշ, քան 15 օր առաջ:

**15.9.** Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակը կազմելու համար բաժնետոմսերի անվանատերը պարտավոր է ցուցակը կազմելու տարով, ամսով, ամսաթվով տվյալներ տրամադրել այն անձանց մասին, որոնց շահերը ներկայացնելու նպատակով նա տնօրինում է բաժնետոմսերը:

**15.10.** Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակը պետք է տվյալներ պարունակի Բանկի յուրաքանչյուր բաժնետիրոջ անվան (անվանման), գտնվելու (բնակության) վայրի և Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նրան պատկանող մասնակցության մասին՝ ըստ բաժնետոմսի տեսակի և դասի:

**15.11.** Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակը պետք է տրամադրվի ծանոթացման նպատակով Բանկի այն բաժնետերերին, որոնք գրանցված են Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում:

Նշված ցուցակը տրամադրվում է ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետիրոջը սույն կանոնադրության 15.14. կետում նշված ծանուցման հետ միաժամանակ: Բանկի բաժնետիրոջ պահանջով Բանկը պարտավոր է նրան տրամադրել տեղեկանք՝ Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակում նրա ընդգրկման մասին:

Նշված տեղեկանքը տրամադրվում է Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետիրոջը վերջինիս գրավոր դիմումի հիման վրա՝ երկօրյա ժամկետում:

**15.12.** Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակում փոփոխություններ կարող են կատարվել միայն ցուցակը կազմելու ընթացքում թույլ տրված սխալներն ուղղելու կամ դրանում չընդգրկված Բանկի բաժնետերերի խախտված իրավունքները և օրինական շահերը վերականգնելու նպատակով:

**15.13.** Բանկը տարեկան ընդհանուր ժողովի անցկացման մասին իր բաժնետերերին ծանուցում է ընդհանուր ժողովի գումարման օրվանից ոչ ուշ, քան 15 օր առաջ:

Արտահերթ ընդհանուր ժողովի անցկացման մասին Բանկն իր բաժնետերերին ծանուցում է դրա գումարման օրվանից ոչ ուշ, քան 10 օր առաջ:

**15.14.** Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետիրոջ ծանուցումն իրականացվում է պատվիրված նամակներ ուղարկելու կամ առձեռն հանձնելու կամ էլեկտրոնային փոստով, ծրագրային և հավելվածային հարթակներով (ներառյալ՝ բջջային հեռախոսների հավելվածներով), ծանուցելու միջոցով, եթե դրանք թույլ են տալիս հավաստիանալ հասցեատիրոջ կողմից դրանք ստանալու մասին:

**15.15.** Բանկի տարեկան ընդհանուր ժողովի գումարման մասին հայտարարությունը օրենքով սահմանված ժամկետում հրապարակվում է ինտերնետում՝ Բանկի կայքէջում և մամուլում:

**15.16.** Ընդհանուր ժողովի մասին ծանուցումը պետք է պարունակի՝

ա) Բանկի ֆիրմային անվանումն ու գտնվելու վայրը,

բ) Ընդհանուր ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամը և վայրը,

գ) Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը,

դ) Ընդհանուր ժողովի օրակարգում ընդգրկված հարցերը,

ե) բաժնետերերի ծանոթանալու կարգը Ընդհանուր ժողովում քննարկվող հարցերին վերաբերող տեղեկություններին և նյութերին, որոնք պետք է ներկայացվեն բաժնետերերին Ընդհանուր ժողովը նախապատրաստելու ընթացքում:

**15.17.** Տարեկան ժողովը նախապատրաստելու ընթացքում բաժնետերերին ներկայացվելիք տեղեկությունները և նյութերը ներառում են՝

ա) Բանկի տարեկան հաշվետվությունը.

բ) Բանկի տարեկան ֆինանսատնտեսական գործունեության արդյունքների վերաբերյալ Բանկի աուդիտն իրականացնող անձի եզրակացությունը.

գ) տեղեկություններ Խորհրդի առաջադրվող թեկնածուների մասին.

դ) կանոնադրության փոփոխությունների և լրացումների նախագիծը կամ կանոնադրության նախագիծը նոր խմբագրությամբ՝ անհրաժեշտության դեպքում:

Ժողովը հեռակա քվեարկությամբ գումարելիս ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բոլոր բաժնետերերին քվեաթերթիկների և ժողովի օրակարգի հետ մեկտեղ ուղարկվում են սույն կետով սահմանված տեղեկությունները և նյութերը:

**15.18.** Եթե Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում գրանցված անձը բաժնետոմսերի անվանատերն է, ապա Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին ծանուցումն ուղարկվում է նրան: Վերջինս պարտավոր է ծանուցումն ուղարկել այն անձանց, որոնց շահերը նա ներկայացնում է օրենքով, այլ իրավական ակտերով կամ նրա և այդ անձանց միջև կնքված պայմանագրով սահմանված ժամկետներում:

**15.19.** Բանկի բաժնետերը, որը ձայնի իրավունք ունեցող բաժնետոմսերի առնվազն 2 տոկոսի սեփականատեր է հանդիսանում, Բանկի ֆինանսական տարվա ավարտից հետո՝ 30-60 օրվա ընթացքում, իրավունք ունի երկուսից ոչ ավելի առաջարկություններ ներկայացնել տարեկան ընդհանուր ժողովի օրակարգի վերաբերյալ, ինչպես նաև առաջարկել Խորհրդի անդամության թեկնածուներ:

Տարեկան ընդհանուր ժողովի օրակարգի վերաբերյալ առաջարկությունները ներկայացվում են գրավոր՝ նշելով՝

ա) հարցի առաջարկման հիմքերը,

բ) հարցը առաջարկող բաժնետիրոջ անունը (անվանումը),

գ) նրան պատկանող բաժնետոմսերի ձայների քանակը՝ ըստ բաժնետոմսերի տեսակների և դասերի,

դ) առաջարկության հեղինակի ստորագրությունը կամ դրա ֆաքսիմիլային վերարտադրությունը:

**15.20.** Խորհրդի անդամի թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ ներկայացնելիս, այդ թվում՝ ինքնաառաջադրման դեպքում, նշվում է թեկնածուի անունը, նրա՝ Բանկում բաժնետեր լինելու կամ չլինելու փաստը, նրան պատկանող բաժնետոմսերով տրամադրվող ձայների քանակը՝ ըստ տեսակների և դասերի, նրան առաջադրող բաժնետերերի անունները (անվանումները), վերջիններիս պատկանող բաժնետոմսերով տրամադրվող ձայների քանակը՝ ըստ տեսակների և դասերի, ինչպես նաև՝ Խորհրդի անդամին ներկայացվող պահանջներին համապատասխանությունը՝ նման պահանջներ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված լինելու դեպքում:

**15.21.** Խորհուրդը պարտավոր է քննարկել ներկայացված առաջարկները և որոշում ընդունել դրանք տարեկան ընդհանուր ժողովում ընդգրկելու կամ թեկնածուների ցանկում ընդգրկելու կամ ընդգրկելը մերժելու մասին՝ սույն կանոնադրության 15.19. կետով սահմանված ժամկետը լրանալուց հետո՝ 15 օրվա ընթացքում:

Խորհուրդը կարող է որոշում ընդունել ներկայացված առաջարկները տարեկան ժողովի օրակարգում կամ թեկնածուների ցանկում ընդգրկելը մերժելու մասին միայն այն դեպքում, եթե՝

ա) առաջարկ ներկայացրած բաժնետիրոջ կողմից խախտվել է սույն կանոնադրության 15.18. կետով սահմանված ժամկետը,

բ) առաջարկ ներկայացրած բաժնետերը չի տիրապետում Բանկի սույն կանոնադրության 15.18. կետով սահմանված քանակի քվեարկող բաժնետոմսերը,

գ) լրիվ չեն կամ բացակայում են սույն կանոնադրության 15.20. կետով սահմանված տվյալները,

դ) առաջարկը հակասում է օրենքի և այլ իրավական ակտերի պահանջներին:

**15.22.** Խորհրդի հիմնավորված որոշումը, ներկայացված առաջարկը տարեկան ընդհանուր ժողովում կամ թեկնածուների ցանկում ընդգրկելը մերժելու մասին ուղարկվում է առաջարկը ներկայացրած կամ ցանկը ներկայացրած բաժնետիրոջը (բաժնետերերին)՝ որոշումն ընդունելու պահից 3 օրվա ընթացքում: Խորհրդի որոշումը ներկայացված առաջարկը տարեկան ընդհանուր ժողովում կամ թեկնածուների ցանկում ընդգրկելը մերժելու մասին կարող է բողոքարկվել դատական կարգով:

**15.23.** Ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման ընթացքում Խորհուրդը որոշում է՝

ա) Ընդհանուր ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամն ու վայրը,

բ) Ընդհանուր ժողովի օրակարգը,

գ) Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու տարին, ամիսը, ամսաթիվը,

դ) Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին բաժնետերերին ծանուցելու կարգը,

ե) բաժնետերերին ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման ընթացքում տրամադրվող տեղեկությունների և նյութերի ցուցակը,

զ) քվեաթերթիկների ձևը և բովանդակությունը, եթե քվեարկությունները կատարվելու են քվեաթերթիկներով:

**15.24.** Տարեկան ընդհանուր ժողովից բացի գումարվող ընդհանուր ժողովները համարվում են արտահերթ:

**15.25.** Բանկի բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովները գումարվում են Բանկի Խորհրդի որոշմամբ՝ սեփական նախաձեռնությամբ, Բանկի Վարչության, Բանկի աուդիտն անցկացնող անձի կամ պահանջը ներկայացնելու դրությամբ Բանկի առնվազն 10 տոկոս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) պահանջով:

**15.26.** Արտահերթ ժողովի գումարման վերաբերյալ Խորհրդի որոշմամբ սահմանվում է արտահերթ ժողովի գումարման ձևը՝ բաժնետերերի համատեղ ներկայությամբ կամ հեռակա կարգով քվեարկության միջոցով: Խորհուրդը չի կարող իր որոշմամբ փոխել ժողովի գումարման ձևը,

**15.27.** Արտահերթ ժողովի գումարման կամայն գումարելը մերժելու մասին որոշումը Խորհուրդը պարտավոր է ընդունել 10 օրվա ընթացքում՝ պահանջը ներկայացնելու պահից:

**15.28.** Արտահերթ ընդհանուր ժողովի գումարման մասին որոշում ընդունելու դեպքում Խորհուրդը պետք է արտահերթ Ընդհանուր ժողովը գումարի սույն կանոնադրության և ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով: Եթե սույն կետով սահմանված ժամկետում Խորհուրդն արտահերթ ժողովի գումարման մասին որոշում չի ընդունում կամ որոշում է ընդունում դրա գումարումը մերժելու մասին, ապա արտահերթ ժողովը կարող են գումարել ժողովի գումարման մասին պահանջը ներկայացրած անձինք:

**15.29.** Խորհուրդն արտահերթ ժողովի գումարումը մերժելու մասին որոշում կարող է ընդունել միայն այն դեպքում, եթե՝

ա) խախտվել է օրենքով և կանոնադրությամբ արտահերթ ժողովի գումարման պահանջը ներկայացնելու կարգը.

բ) արտահերթ ժողովի գումարման պահանջը ներկայացրած բաժնետերեր (բաժնետերերը) չի (չեն) տիրապետում Բանկի՝ սույն կանոնադրության 15.25. կետով սահմանված քվեարկող բաժնետոմսերով տրամադրվող ձայների քանակին.

գ) արտահերթ ժողովի օրակարգի հարցերից ոչ մեկը չի վերաբերում օրենքով և կանոնադրությամբ սահմանված ժողովի իրավասությանը.

դ) ժողովի օրակարգում ընդգրկելու համար առաջարկված հարցը չի համապատասխանում իրավական ակտերի պահանջներին:

Արտահերթ ժողովի գումարման կամ դրա գումարումը մերժելու մասին Խորհրդի որոշումն ուղարկվում է պահանջը ներկայացրած անձանց՝ որոշման ընդունման պահից եռօրյա ժամկետում:

Արտահերթ ժողովի գումարման կամ արտահերթ ժողովի գումարումը մերժելու մասին Խորհրդի որոշումը կարող է բողոքարկվել դատական կարգով:

Արտահերթ ընդհանուր ժողովի գումարման վերաբերյալ Խորհրդի որոշմամբ սահմանվում է օրակարգը, արտահերթ ընդհանուր ժողովի գումարման ձևը՝ բաժնետերերի համատեղ ներկայությամբ կամ հեռակա կարգով քվեարկության միջոցով: Խորհուրդը չի կարող իր որոշմամբ փոխել ժողովի գումարման ձևը, եթե սույն կետում նշված արտահերթ ժողովի

գումարման մասին ներկայացրած պահանջը ցուցում է բովանդակում ժողովի գումարման ձևի մասին:

**15.30.** Բաժնետերերը ունեն Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում իրենց բաժնետոմսերին համամասնական ձայնի իրավունք:

**15.31.** Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն իրավասու է, եթե Ընդհանուր ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են Բանկի բաժնետերերը (ներանց ներկայացուցիչները), որոնք համատեղ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 50-ից ավելի տոկոսին:

Եթե ժողովը տևում է մեկ օրից ավելի, ապա յուրաքանչյուր օրվա համար իրականացվում է ժողովի մասնակիցների գրանցում:

Եթե Բանկի բաժնետերերին օրենքով և կանոնադրությամբ սահմանված կարգով քվեաթերթիկներ են ուղարկվել, ապա քվորումի հաշվարկման և քվեարկության արդյունքների ամփոփման համար Բանկի կողմից հաշվի են առնվում նաև մինչև ժողովի մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին ստացված քվեաթերթիկներով տրամադրվող ձայները:

Քվորման բացակայության դեպքում սույն կանոնադրությամբ սահմանված ընթացակարգի պահպանմամբ հրավիրվում է նոր Ընդհանուր ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը: Եթե քվորման բացակայության պատճառով չկայացած Ընդհանուր ժողովի գումարման ամսաթիվը տեղափոխվում է 20 օրից պակաս ժամկետով, ապա այդ Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի նոր ցուցակ չի կազմվում: Նոր Ընդհանուր ժողովի գումարման դեպքում օրակարգի փոփոխություն չի թույլատրվում: Չկայացած Ընդհանուր ժողովի փոխարեն գումարվող նոր Ընդհանուր ժողովն իրավասու է, եթե մասնակիցների գրանցման ավարտի պահին գրանցվել են Բանկի բաժնետերերը (ներանց ներկայացուցիչները), որոնք համատեղ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 30-ից ավելի տոկոսին:

**15.32.** Բանկի Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությանն են պատկանում՝

ա) Բանկի կանոնադրության հաստատումը, դրանում փոփոխությունների և լրացումների կատարումը,

բ) Բանկի վերակազմակերպումը,

գ) Բանկի լուծարումը,

դ) ամփոփ, միջանկյալ և լուծարման հաշվեկշիռների հաստատումը, լուծարային հանձնաժողովի նշանակումը,

ե) Խորհրդի քանակական կազմի հաստատումը, դրա անդամների ընտրությունը և նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը՝ բացառությամբ առանց ընտրության անմիջապես Խորհրդում ընդգրկվելու իրավասություն ունեցող անձանց կամ նրանց ներկայացուցիչների Խորհրդում ընդգրկվելու դեպքերի: Խորհրդի քանակական կազմի հաստատման և դրա անդամների ընտրության հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան Ընդհանուր ժողովներում, բացառությամբ առանց ընտրության անմիջապես

Խորհրդում ընդգրկվելու իրավասություն ունեցող անձանց կամ նրանց ներկայացուցիչների Խորհրդում ընդգրկվելու դեպքերի, երբ Խորհրդի քանակական կազմը կարող է հաստատվել արտահերթ ընդհանուր ժողովում: Խորհրդի անդամների ընտրության հարցն արտահերթ Ընդհանուր ժողովում կարող է քննարկվել, եթե վերջինս որոշում է ընդունել Խորհրդի կամ նրա առանձին անդամների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման մասին,

զ) հայտարարված բաժնետոմսերի ծավալի առավելագույն չափի սահմանումը, ինչպես նաև կանոնադրական հիմնադրամի ավելացումը կամ նվազեցումը,

է) Խորհրդի ներկայացմամբ Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաստատումը, ը) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, հաշվապահական հաշվեկշիռների, շահույթների և վնասների բաշխման հաստատումը, տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և տարեկան շահութաբաժինների չափի հաստատումը, ընդ որում՝ սույն ենթակետում նշված հարցերը քննարկվում են բացառապես տարեկան ժողովներում: Եթե սահմանված ժամկետում տարեկան ժողովը տեղի չի ունեցել, ապա արտահերթ ժողով կարող է հրավիրվել միայն լուծարման կամ սույն ենթակետում նշված հարցերը քննարկելու համար: Նշված հարցերով հրավիրված արտահերթ ժողովում այլ հարցեր քննարկվել չեն կարող, բացառությամբ սույն ենթակետում նշված հարցերով կայացված որոշումներով պայմանավորված կանոնադրական կապիտալի նվազեցման դեպքերի.

թ) Ընդհանուր ժողովի վարման կարգի հաստատումը.

ժ) հաշվիչ հանձնաժողովի ձևավորումը,

ժա) բաժնետոմսերի համախմբումն ու բաժանումը,

ժբ) առևտրային կազմակերպությունների միությունների հիմնադրումը,

ժգ) առևտրային կազմակերպությունների միություններում մասնակցությունը,

ժդ) Խորհրդի անդամների վարձատրության չափի սահմանումը,

ժե) օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների կնքումը,

ժզ) օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում Բանկի գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքումը (Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 50 %-ից ավելին), ինչպես նաև Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-ից մինչև 50 տոկոսի դեպքերում, եթե Խորհրդի կողմից չի ընդունվել միաձայն, և հարցը բարձրացվել է Ընդհանուր ժողովի քննարկմանը,

ժէ) Բանկի կողմից բաժնետերերին տեղեկությունների և նյութերի հաղորդման ձևի որոշումը, ներառյալ զանգվածային լրատվության համապատասխան միջոցի ընտրությունը, եթե հաղորդումը պետք է իրականացվի նաև հրապարակային հայտարարության ձևով.

ժը) Բանկի կողմից տեղաբաշխված բաժնետոմսերի ձեռքբերումը և հետգնումը,

ժթ) օրենքով նախատեսված դեպքերում բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը չկիրառելու մասին որոշման ընդունումը:

**15.33.** Ընդհանուր ժողովն անցկացվում է հետևյալ կարգով՝

ա) Ընդհանուր ժողովի քարտուղարը մինչև նիստի բացումը Ընդհանուր ժողովի նախագահին գեկուցում է բաժնետերերի նիստին ներկա լինելու վերաբերյալ,  
 բ) Ընդհանուր ժողովի նախագահը ողջունում է ներկաներին և նիստը հայտարարում է բացված,  
 գ) Ընդհանուր ժողովի նախագահը ներկայացնում է ընդհանուր ժողովի օրակարգը, որից հետո օրակարգի հարցերը ըստ հերթականության դնում է քննարկման,  
 դ) Ընդհանուր ժողովի նախագահը առաջարկում է ցանկացողներին իրենց կարծիքը ներկայացնել առաջադրվող հարցի վերաբերյալ,  
 ե) առաջադրված հարցի վերաբերյալ կարծիքների արտահայտման փուլն ավարտվելուց հետո քննարկվող հարցերը դրվում են քվեարկության:  
 Քվեարկությունը ընդհանուր ժողովում իրականացվում է «Բանկի մեկ քվեարկող բաժնետոմս՝ մեկ ձայն» սկզբունքով:

**15.34.** Ընդհանուր ժողովի որոշումներն ընդունվում են Ընդհանուր ժողովին մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների պարզ մեծամասնությամբ, բացառությամբ.

ա) Բանկի կողմից իր բաժնետոմսերը հետ գնելու դեպքում կանոնադրական հիմնադրամի նվազեցման կամ տվյալ բաժնետոմսերի իրացման մասին որոշումներն ընդունում է Ընդհանուր ժողովը՝ դրան մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով, սակայն ոչ պակաս քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 2/3-ից,

բ) սույն կանոնադրության 15.32. կետի «ա», «դ», «գ» և «ժգ» ենթակետերում նշված հարցերի, որոնց վերաբերյալ որոշումներն ընդունում է Ընդհանուր ժողովը՝ դրան մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով,

գ) սույն կանոնադրության 15.32. կետի «բ» և «զ» ենթակետերում նշված հարցերի վերաբերյալ որոշումներն ընդունում է Ընդհանուր ժողովը՝ դրան մասնակցող՝ քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի միաձայն քվեարկությամբ.

դ) կանոնադրական հիմնադրամի ավելացման մասին որոշումը, որը ենթադրում է երրորդ անձանց բաժանորդագրումը նոր թողարկված լրացուցիչ բաժնետոմսերի համար, որոնք կազմում են Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի 10 տոկոսը կամ ավելին, Ընդհանուր ժողովի կողմից ընդունվում են քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի միաձայն քվեարկությամբ.

Սույն կանոնադրության 15.32. կետով սահմանված հարցերի (բացառությամբ՝ 15.32. կետի «ժգ» ենթակետով սահմանված հարցերի) վերաբերյալ որոշումների ընդունումը հանդիսանում է Ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությունը և չի կարող փոխանցվել Բանկի Խորհրդին, Բանկի Վարչության անդամներին կամ այլ անձի, բացառությամբ «Ժբ-ժդ» ենթակետերում թվարկված հարցերի և Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի ավելացման հարցի, որոնցով որոշումներին ընդունումը Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ կարող է փոխանցվել Խորհրդին:



**15.35.** Ընդհանուր ժողովը «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված Ընդհանուր ժողովի իրավասությանը վերաբերող այլ հարցերով որոշումներ ընդունելու դեպքերում առաջնորդվում է նույն օրենքով տվյալ որոշումների ընդունման համար սահմանված կարգով՝ հաշվի առնելով «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված դրույթները:

Ընդհանուր ժողովն իրավունք չունի փոփոխել օրակարգը, ինչպես նաև որոշումներ ընդունել օրակարգում չընդգրկված հարցերի վերաբերյալ:

**15.36.** Քվեարկության արդյունքները հայտարարվում են տվյալ ժողովում, կամ ժողովի ավարտից հետո բաժնետերերը տեղեկացվում են քվեարկության արդյունքների մասին այդ որոշումներն ընդունելու պահից՝ 45 օրվա ընթացքում:

**15.37.** Ընդհանուր ժողովի որոշումները կարող են ընդունվել նաև հեռակա քվեարկության (հարցման) միջոցով, բացառությամբ սույն կանոնադրության 15.32. կետի «բ», «գ» և «ը» ենթակետերում նշված հարցերի:

Հեռակա կարգով անցկացվող Ընդհանուր ժողովի նիստերի ծանուցումն իրականացվում է սույն կանոնադրությամբ սահմանված Ընդհանուր ժողովին բաժնետերերի ծանուցման կարգով՝ ծանուցման մեջ պարտադիր կերպով նշելով հեռակա կարգով անցկացման մասին: Ընդհանուր ժողովը հեռակա քվեարկությամբ գումարելիս Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բոլոր բաժնետերերին քվեաթերթիկների և Ընդհանուր ժողովի օրակարգի հետ մեկտեղ ուղարկվում են օրենքով սահմանված տեղեկությունները և նյութերը:

Հեռակա կարգով քվեարկությամբ ընդունված Ընդհանուր ժողովի որոշումն օրինական ուժ ունի, եթե քվեարկությանը մասնակցել է Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի կեսից ավելին:

Հեռակա կարգով քվեարկությունը կատարվում է «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի պահանջներին համապատասխանող քվեաթերթիկների օգտագործմամբ:

Հեռակա կարգով քվեարկության ժամանակ քվեաթերթիկները պետք է տրամադրվեն բաժնետերերին՝ լրացրած քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունումն ավարտելու պահից առնվազն 30 օր առաջ, էլեկտրոնային, հեռատիպային կամ հեռախոսային կապի միջոցներով ժողովի անցկացման քվեարկության դեպքում քվեաթերթիկները (այդ թվում՝ էլեկտրոնային քվեաթերթիկները) պետք է տրամադրվեն բաժնետերերին ժողովի անցկացման պահից առնվազն 7 օր առաջ::

**15.38.** Ընդհանուր ժողովի որոշումները կարող են ընդունվել այնպիսի նիստով, որի ժամանակ Ընդհանուր ժողովի մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային, հեռուստակապի կամ այլ կապի միջոցով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում:

Նման նիստը հեռակա (հարցման) կարգով անցկացված նիստ չի համարվում:

Հեռախոսային, հեռուստակապի կամ այլ կապի միջոցով անցկացվող Ընդհանուր ժողովի նիստերի ծանուցումն իրականացվում է սույն կանոնադրությամբ սահմանված Ընդհանուր ժողովի գումարման ծանուցման կարգով:

Բանկի մասնակիցների ընդհանուր ժողովի գումարման մասին Բանկի մասնակիցների ծանուցման հետ միասին նրանց են ուղարկվում նաև Ընդհանուր ժողովի օրակարգի հարցերի վերաբերյալ նյութերը և այլ տեղեկատվություն:

Բանկի մասնակիցների ընդհանուր ժողովի գումարման օրը սահմանված կապի միջոցով հաղորդակցվելով միմյանց հետ՝ Բանկի մասնակիցները քննարկում են օրակարգի հարցերը և ընդունում են համապատասխան որոշումներ, որոնց հիման վրա կազմվում է արձանագրություն Բանկի մասնակիցների ընդհանուր ժողովում քննարկված հարցերի և դրանց վերաբերյալ ընդունված որոշումների մասին, որը ուղարկվում է Բանկի մասնակիցներին ստորագրման և Բանկ ետ վերադարձման համար:

Արձանագրության մեջ որպես Ընդհանուր ժողովի գումարման վայր լրացվում է սահմանված կապի միջոցի անվանումը:

**15.39.** Ընդհանուր ժողովի արձանագրությունը կազմվում է Ընդհանուր ժողովի ավարտից 5 օրվա ընթացքում՝ 2 օրինակով, որոնք ստորագրում են Ընդհանուր ժողովի նախագահը և քարտուղարը:

Ընդհանուր ժողովի նախագահը պատասխանատվություն է կրում Ընդհանուր ժողովի արձանագրությունում առկա տեղեկությունների հավաստիության համար: Արձանագրության մեջ նշվում են՝

ա) Ընդհանուր ժողովի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը և վայրը.

բ) Բանկի՝ տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի ձայների գումարային քանակը.

գ) Ընդհանուր ժողովին մասնակցած բաժնետերերին պատկանող ձայների գումարային քանակը.

դ) Ընդհանուր ժողովի նախագահը (նախագահությունը) և քարտուղարը (քարտուղարությունը),

ե) Ընդհանուր ժողովի օրակարգը:

Արձանագրությունը պետք է պարունակի Ընդհանուր ժողովում հնչած ելույթների հիմնական դրույթները, քվեարկության դրված հարցերը, դրանց վերաբերյալ քվեարկության արդյունքները, Ընդհանուր ժողովի ընդունված որոշումները:

Բանկի բաժնետերերն իրավունք ունեն ծանոթանալ Ընդհանուր ժողովի արձանագրություններին:

## 16. ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ

**16.1.** Բանկի Խորհուրդը իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ օրենքով և սույն կանոնադրությամբ Խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում:

**16.2.** Բանկի Խորհրդի անդամներն ընտրվում են Բանկի մասնակիցների տարեկան ընդհանուր ժողովում Բանկի ներկա մասնակիցների կողմից, իսկ Բանկի Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման դեպքում՝ արտահերթ Ընդհանուր ժողովում Բանկի ներկա մասնակիցների կողմից՝ օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով:

Ընդհանուր ժողովին Բանկի Խորհրդի անդամների թեկնածուների վերաբերյալ առաջարկություններ կարող են ներկայացնել Բանկի մասնակիցները, ինչպես նաև Խորհուրդը (բացառությամբ առաջին անգամ Խորհրդի ձևավորման դեպքի):

**16.3.** Բանկի մասնակիցների արտահերթ ընդհանուր ժողովում Բանկի Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման դեպքում Բանկի Խորհրդի նոր անդամի ընտրությունը կատարվում է հետևյալ կարգով.

Լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցված Խորհրդի անդամին ներկայացնող խումբը (բաժնետերը) արտահերթ Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին ծանուցվելու պահից հնգօրյա ժամկետում Բանկի բաժնետերերին և Ընդհանուր ժողովին օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով տեղեկացնում է իրենց խումբը (կամ իրեն) ներկայացնող Խորհրդի անդամի թեկնածուի մասին անհրաժեշտ տեղեկությունները և արտահերթ Ընդհանուր ժողովում Խորհրդի նոր անդամի ընտրությունը կատարվում է օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով:

**16.4.** Բանկի Խորհրդի անդամները ընտրվում են նվազագույնը մեկ տարի ժամկետով, վերընտրման իրավունքով:

**16.5.** Բանկի այն մասնակիցները, որոնք Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսին, իրավունք ունեն առանց ընտրության ընդգրկվելու Խորհրդի կազմում կամ դրանում նշանակվելու իրենց ներկայացուցչին:

**16.6.** Բանկի այն մասնակիցները, որոնք Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող մասնակիցների ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ տիրապետում են Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի մինչև 10 տոկոսին, կարող են միավորվել և Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսը համալրելու դեպքում առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության ընդգրկել իրենց ներկայացուցչին Խորհրդի կազմում:

Սույն կետի առաջին պարբերությամբ նշված ձևով ներկայացուցչի ընդգրկումը հտորհրդում հնարավոր է միայն Բանկի մասնակիցների խմբի ստեղծման մասին համապատասխան պայմանագրի առկայության և այդ պայմանագրի վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովին տեղեկացնելու դեպքում:

Սույն կետի երկրորդ պարբերությամբ նշված պայմանագիրը պետք է պարունակի հետևյալ պայմաններն ու տեղեկությունները.

ա) Բանկի միավորվող բաժնետերերի վերաբերյալ տվյալներ, ներառյալ՝ նրանց պատկանող Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի քանակը,

բ) միավորվող բաժնետերերի կողմից առաջարկվող հտորհրդի անդամի թեկնածուի վերաբերյալ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 43-րդ հոդվածի 5-րդ մասով սահմանված տեղեկությունները,

գ) պայման այն մասին, որ պայմանագիրը կնքվում է առնվազն մեկ տարի ժամկետով և մինչև այդ ժամկետի ավարտը փոփոխման կամ լուծման ենթակա չէ,

դ) միավորվող բաժնետերերի հայեցողությամբ՝ այլ պայմաններ:

Պայմանագրի պատճենները տրամադրվում են Ընդհանուր ժողովի բոլոր մասնակիցներին՝ Ընդհանուր ժողովի կայացման, իսկ հեռակա կարգով քվեարկության դեպքում՝ լրացրած քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունելու համար սահմանված ժամկետի վերջին օրվանից առնվազն 30 օր առաջ:

**16.7.** Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերն իրավունք ունեն իրենց շահերը ներկայացնող ներկայացուցչին ընդգրկելու Բանկի հտորհրդի կազմում:

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետեր է համարվում տվյալ Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի 10 տոկոսից պակասին տիրապետող այն բաժնետերերը, որը չի կնքել սույն կանոնադրության 16.6. կետում նշված պայմանագիրը:

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի միասնական ներկայացուցիչը պետք է առաջադրվի նրանց կազմից և ընդգրկվի հտորհրդի կազմում՝ առանց Ընդհանուր ժողովի կողմից ընտրության: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի ներկայացուցչի ընտրությանը մասնակցում են միայն Ընդհանուր ժողովին ներկա փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերը կամ նրանց ներկայացուցիչները, թեկուզև դրանց թիվը կազմի մեկ: Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի առաջադրած ներկայացուցչի մասին օրենքով պահանջվող տեղեկատվությունը հտորհրդի կողմից ներկայացվում է Ընդհանուր ժողովի բոլոր բաժնետերերին՝ Ընդհանուր ժողովի կայացման, իսկ հեռակա քվեարկության դեպքում՝ լրացրած քվեաթերթիկները Բանկի կողմից ընդունելու համար սահմանված ժամկետի վերջին օրվանից առնվազն 30 օր առաջ:

**16.8.** Փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի, ինչպես նաև Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի մինչև 10%-ը տիրապետող բաժնետերերի կողմից բաժնետերերի

խմբի ներկայացուցիչների ընդգրկումը Բանկի Խորհրդի կազմում կատարվում է հետևյալ կարգով.

Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին ծանուցումը ստանալու պահից հնգօրյա ժամկետում Բանկի տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի մինչև 10%-ը տիրապետող այն բաժնետերերը, ովքեր ցանկանում են միավորվել և ստեղծել բաժնետերերի խումբ, որոնց հավաքական մասնակցությունը կկազմի Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսը, կնքում են մասնակիցների խումբ ստեղծելու մասին համապատասխան պայմանագիր՝ նշելով իրենց ներկայացուցչին, վերջինիս վերաբերյալ օրենքով սահմանված տեղեկությունները և դրանց պատճենները ներկայացնում են Բանկի Խորհրդին՝ դրանք Ընդհանուր ժողովին և Ընդհանուր ժողովի բոլոր մասնակիցներին տրամադրելու համար:

Ընդհանուր ժողովի գումարման մասին ծանուցումը ստանալու պահից հնգօրյա ժամկետում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցները Բանկի Խորհրդին ներկայացնում են իրենց կողմից առաջարկվող ներկայացուցչին և վերջինիս վերաբերյալ օրենքով պահանջվող տեղեկությունները, իսկ Խորհուրդը դրանք ներկայացնում է Ընդհանուր ժողովի բոլոր մասնակիցներին:

Ընդհանուր ժողովում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցների կողմից առաջադրված միասնական ներկայացուցչի՝ Խորհրդի կազմում ընտրությանը մասնակցում են միայն փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցները, թեկուզ և դրանց թիվը կազմի մեկ:

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում փոքր մասնակցություն ունեցող մասնակիցների առաջադրած ներկայացուցչի մասին՝ պահանջվող տեղեկատվությունը Խորհրդի կողմից ներկայացվում է ընդհանուր ժողովի բոլոր մասնակիցներին՝ ընդհանուր ժողովի կայացման, իսկ հեռակա կարգով քվեարկության դեպքում՝ լրացրած քվեաթերթիկները բանկի կողմից ընդունելու համար սահմանված ժամկետի վերջին օրվանից առնվազն 30 օր առաջ:

Ընդհանուր ժողովում մասնակիցների խումբ ստեղծված մասնակիցների ներկայացուցիչը առանց ընտրության ընդգրկվում է Բանկի Խորհրդի կազմում:

**16.9.** Բանկի Խորհուրդը կարող է կազմվել առնվազն 5 անդամից, սակայն ոչ ավել, քան 15 անդամից:

**16.10.** Խորհրդի անդամները չպետք է միմյանց հետ փոխկապակցված լինեն: Խորհրդի անդամները և տվյալ Բանկի գործադիր մարմնի անդամները չեն կարող լինել միմյանց հետ փոխկապակցված անձինք:

**16.11.** Խորհրդի անդամները վարձատրվում են: Խորհրդի անդամների պաշտոնավարման ժամկետը սահմանվում է Ընդհանուր ժողովի կողմից և չի կարող մեկ տարուց պակաս լինել:

**16.12. Բանկի Խորհրդի նախագահը.**

Բանկի Խորհրդի նախագահին ընտրվում է Խորհրդի կողմից Խորհրդի անդամների կազմից՝ իրենց ընդհանուր թվի ձայների մեծամասնությամբ: Խորհրդի անդամի (անդամների) առաջարկությամբ Խորհուրդը կարող է ցանկացած ժամանակ վերընտրել նախագահին կամ ընտրել նոր նախագահ: Խորհրդի նախագահի թեկնածությունն առաջադրվում է Խորհրդի անդամի (անդամների) կողմից:

**16.13.** Բանկի Խորհրդի նախագահը.

- ա) կազմակերպում է Բանկի Խորհրդի աշխատանքները,
- բ) գումարում և նախագահում է Բանկի Խորհրդի նիստերը,
- գ) կազմակերպում է Խորհրդի նիստերի արձանագրությունների վարումը,
- դ) նախագահում է Բանկի մասնակիցների ընդհանուր ժողովներում,
- ե) կազմակերպում է Խորհրդին կից հանձնաժողովների աշխատանքները:

Խորհրդի նախագահի բացակայության դեպքում նրա լիազորությունները Խորհրդի որոշմամբ (ներկաների ձայների մեծամասնությամբ) կատարում է Խորհրդի անդամներից մեկը:

**16.14.** Խորհրդի անդամները չպետք է միմյանց հետ փոխկապակցված լինեն: Խորհրդի անդամները և Բանկի Վարչության անդամները կամ Վարչության նախագահը չեն կարող լինել միմյանց հետ փոխկապակցված անձինք:

**16.15.** Խորհրդի անդամներն ընտրվում են օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով:

**16.16.** Բանկի Խորհրդի իրավասություններն են՝

- ա) Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշումը, ներառյալ՝ Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը,
- բ) Ընդհանուր ժողովի տարեկան և արտահերթ նիստերի գումարումը, օրակարգի հաստատումը, ինչպես նաև դրանց գումարման և անցկացման կազմակերպման հետ կապված՝ նախապատրաստական աշխատանքների իրականացման ապահովումը,
- գ) այլ իրավաբանական անձանց (ներառյալ՝ դուստր և կախյալ ընկերությունների) ստեղծման կամ դրանցում մասնակցության վերաբերյալ որոշումների ընդունումը,
- դ) Բանկի գործադիր մարմնի անդամների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը՝ կնքված պայմանագրերի լուծումը և վարձատրության չափի և պայմանների հաստատումը,
- ե) Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանումը, Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորումը, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատումը, ներքին աուդիտի աշխատակիցների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը և վարձատրության պայմանների հաստատումը,
- զ) Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի ու կատարողականի հաստատումը.
- է) շահութաբաժինների վճարման վերաբերյալ Ընդհանուր ժողովին առաջարկությունների ներկայացումը, այդ թվում՝ շահութաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման համար շահութաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի բաժնետերերի ցուցակի կազմումը, որում պետք է ընդգրկվեն Բանկի այն բաժնետերերը, որոնք ընդգրկվել են Բանկի բաժնետերերի ռեեստրում՝ Բանկի տարեկան ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերի ցուցակը կազմելու օրվա դրությամբ,
- ը) Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատումը և ընդհանուր ժողովին ներկայացումը,

- թ) Ընդհանուր ժողովի հաստատմանը Բանկի արտաքին աուդիտին իրականացնող անձի ներկայացումը,
- ժ) Բանկի արտաքին աուդիտին իրականացնող անձի վճարման չափի սահմանումը,
- ժա) ըստ անհրաժեշտության՝ Բանկում իրականացված աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների նախաձեռնումն ու դրանց իրականացման վերահսկումը,
- ժբ) Բանկի կողմից սույն կանոնադրության 3.1. կետով սահմանված ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը սահմանող ներքին իրավական ակտերի ընդունումը,
- ժգ) Բանկի տարածքային և ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների հաստատումը, Բանկի ինքնուրույն կառուցվածքային ստորաբաժանումների միջև գործառնության պարտականությունների բաշխումը,
- ժդ) սույն կանոնադրության 15.32. կետի «բ», «ժ-ժգ» ենթակետերով նախատեսված հարցերի ներկայացումն Ընդհանուր ժողովի քննարկմանը,
- ժե) Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշման ընդունումը,
- ժզ) Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործումը,
- ժէ) Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և հիմնարկների ստեղծումը և գործունեության դադարեցումը,
- ժը) Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և կարգերի սահմանումը,
- ժթ) օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում՝ Բանկի գույքի օտարման և ձեռքբերման հետ կապված խոշոր գործարքների կնքումը, որը պետք է ընդունվի միաձայն, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից միաձայն չընդունվելու դեպքում խոշոր գործարքի հարցն Ընդհանուր ժողովում քննարկելու մասին որոշման ընդունումը,
- ի) օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքների կնքումը,
- իա) Բանկի անունից կնքվող գործարքների կնքման գործընթացը կարգավորող ներքին իրավական ակտերի հաստատումը, այդ թվում՝ Բանկի կառավարման մարմինների կողմից գործարքների կնքման սահմանաչափերի սահմանումը,
- իբ) Բանկի գույքի, ներառյալ՝ Բանկի բաժնետոմսերի և այլ արժեթղթերի շուկայական արժեքի որոշումը օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, բացառությամբ՝ Բանկի բնականոն գործունեության հետ կապված այն դեպքերի, երբ գործարքը կնքվում է Բանկի ծախսերի և եկամուտների նախահաշվի շրջանակներում, ինչպես նաև ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ դեպքերի,
- իգ) ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերում համապատասխան աշխատակիցների նշանակումը, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցումը, վարձատրության

պայմանների հաստատումը, գործունեության պարբերական գնահատումը, խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառումն կամ սահմանված դեպքերում այդ գործընթացներին համաձայնության տրամադրումը,

իդ) Բանկի կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքի հաստատումը,

իե) օրենքով նախատեսված այլ որոշումների ընդունումը:

**16.17.** Սույն կանոնադրության 16.16. կետում թվարկված հարցերով որոշումների ընդունումը վերապահվում է Բանկի Խորհրդի բացառիկ իրավասությանը և չի կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման այլ մարմինների կամ այլ անձանց:

**16.18.** Առնվազն տարին մեկ անգամ Բանկի Խորհուրդն իր նիստում քննարկում է արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաշվետվությունը (նամակ ղեկավարությանը):

Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաշվետվությունը (նամակ ղեկավարությանը), մինչև Բանկի Խորհրդի նիստում քննարկվելը, քննարկվում է Բանկի վարչության նիստում, արձանագրված փաստերի վերաբերյալ ընդունվում են համապատասխան որոշումներ, այնուհետև արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի հաշվետվությունը (նամակ ղեկավարությանը) քննարկվում է Բանկի բաժնետերերի հերթական տարեկան ընդհանուր ժողովից հետո գումարվող առաջին իսկ Խորհրդի նիստում:

Բանկի Խորհուրդը յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո, հիմք ընդունելով պլանային և փաստացի ցուցանիշները, մինչև ընթացիկ տարվա փետրվարի վերջը իր նիստում քննարկում է Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագիրը, և քննարկման արդյունքից ելնելով որոշում է կայացնում Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները, հետագա ռազմավարությունը վերանայելու կամ նույնը թողնելու վերաբերյալ և հաստատում է Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագիրը:

Առնվազն տարին մեկ անգամ Բանկի Խորհուրդը պետք է վերանայի իր կողմից հաստատված Բանկի գործունեությունը կարգավորող կարգերն ու ներքին իրավական ակտերը: Բանկի գործող կարգերում ու ներքին իրավական ակտերում կատարվող փոփոխություններն, ինչպես նաև նոր կարգերն ու ներքին իրավական ակտերը Բանկի Խորհրդի քննարկման ու հաստատման է ներկայացնում Բանկի Վարչությունը:

Բանկի համապատասխան ստորաբաժանումները, հիմք ընդունելով բանկային գործունեությունը կարգավորող օրենքներում և նորմատիվ իրավական ակտերում, Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքում, ինչպես նաև կատարվող գործարքների իրականացման գործընթացում կատարվող փոփոխությունները, վերանայում են գործող կարգերն ու ներքին իրավական ակտերը, անհրաժեշտության դեպքում մշակում են նոր կարգեր ու ներքին իրավական ակտեր և ներկայացնում են Բանկի Վարչության քննարկմանը, որոնք Բանկի Վարչության կողմից հավանության արժանանալուց հետո ներկայացվում են Բանկի Խորհրդի քննարկմանը և հաստատմանը:

Առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ, տվյալ եռամսյակին հաջորդող ամսվա 15-ից հետո գումարվող առաջին իսկ նիստում Բանկի Խորհուրդը պետք է քննարկի նախորդ եռամսյակի



գործունեության վերաբերյալ Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, Բանկի Վարչության և գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները իր սահմանած կարգով և ձևով: Ներքին աուդիտի հիմնավորված կարծիքով էական խախտումներ, ինչպես նաև օրենքների, այլ իրավական ակտերի խախտումներ բացահայտվելու դեպքում Բանկի Խորհրդին, անհրաժեշտության դեպքում Խորհրդի նախագահին ներկայացված ներքին աուդիտի ղեկավարի հաշվետվությունը Բանկի Խորհուրդը քննարկում է արտահերթ նիստում հաշվետվությունը ստանալու պահից առավելագույնը մեկ շաբաթվա ընթացքում:

Բանկի Խորհուրդը քննարկման արդյունքներից ելնելով ընդունում է համապատասխան որոշումներ՝ անհրաժեշտության դեպքում տալով համապատասխան հանձնարարականներ:

#### **16.19. Խորհրդի նիստերը**

16.19.1. Խորհրդի նիստերը պետք է գումարվեն առնվազն երկու ամիսը մեկ անգամ:

Խորհրդի նիստերը գումարում է Բանկի Խորհրդի նախագահը՝ իր, Խորհրդի անդամի, Բանկի վարչության նախագահի (վարչության), ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի, Բանկի արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի, ՀՀ կենտրոնական բանկի Խորհրդի, ինչպես նաև Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի 5 կամ ավելի տոկոս ունեցող բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) կողմից գրավոր, այդ թվում՝ էլեկտրոնային նամակագրության եղանակով պահանջ ներկայացնելով:

Բանկի Խորհրդի նախագահը, բաժնետիրոջ (բաժնետերերի) գրավոր պահանջի դեպքում, Բանկի Խորհրդի նիստի գումարման (այդ թվում՝ հեռակա կարգով կամ հեռախոսային կապի այլ միջոցով նիստի գումարման) մասին եռօրյա ժամկետում գրավոր ծանուցում է Բանկի Խորհրդի բոլոր անդամներին, օրենքով սահմանված դեպքերում Վարչության նախագահին, ինչպես նաև Բանկի Խորհրդի նիստ գումարելու մասին գրավոր պահանջ ներկայացրած անձին:

Բանկի Խորհրդի նիստի գումարման մասին ծանուցման մեջ նշվում է Խորհրդի նիստի գումարման վայրը, ժամկետը, ժամը, օրակարգի հարցերը, նիստում քննարկվող հարցերին վերաբերող տեղեկություններին և նյութերին Խորհրդի անդամների ծանոթանալու կարգը, իսկ հեռակա կարգով կամ հեռախոսային կապի, կամ հեռուստակապի կամ կապի այլ միջոցով կայանալու դեպքում նշվում է նաև այդ մասին, ինչպես նաև նշվում է կոնկրետ կապի միջոցը:

Խորհուրդը կարող է իր կողմից ընդունվող Բանկի ներքին իրավական ակտերով առանձին հարցերի վերաբերյալ որոշումների ընդունման այլ կարգ սահմանել:

Խորհրդի անդամների ծանուցումը նիստի գումարման մասին իրականացվում է պատվիրված նամակներ ուղարկելու կամ անձամբ դրանք հանձնելու կամ էլեկտրոնային փոստային հասցեով ծանուցելու միջոցով:

Խորհրդի նիստի գումարման մասին Խորհրդի անդամները ծանուցվում են նիստի գումարման օրվանից առնվազն 3 օր առաջ:

16.19.2. Խորհրդի նիստերը կարող են գումարվել հեռակա կարգով:

Խորհուրդը կարող է որոշումներ ընդունել այնպիսի նիստում, որի ժամանակ Խորհրդի նիստի բոլոր մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ կապի այլ ներառյալ՝ էլեկտրոնային փոստի, ծրագրային և հավելվածային հարթակների (այդ թվում՝ բջջային հավելվածների) միջոցներով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում: Նման նիստը հեռակա (հարցման) կարգով անցկացված նիստ չի համարվում:

Հեռակա կարգով նիստի գումարման մասին ծանուցման հետ միասին ուղարկվում են նաև քվեաթերթիկները՝ ծանուցման մեջ նշելով լրացված քվեաթերթիկների ետ վերադարձման ժամկետը:

Հեռակա կարգով գումարված Խորհրդի նիստերի ժամանակ որոշումները ընդունվում են Խորհրդի նիստի մասնակիցների կողմից լրացված քվեաթերթիկների հիման վրա:

Սույն կանոնադրության 16.16. կետի «դ», «ե», «թ» և «ժգ» ենթակետերում նշված հարցերի վերաբերյալ որոշումների ընդունումը, ինչպես նաև Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատումը, Բանկի Խորհրդի նախագահի ընտրության հարցերը չեն կարող լուծվել Բանկի Խորհրդի հեռակա նիստերի ժամանակ:

Խորհուրդը կարող է որոշումներ ընդունել այնպիսի նիստում, որի ժամանակ Խորհրդի նիստի բոլոր մասնակիցները կարող են հաղորդակցվել միմյանց հետ հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ կապի այլ միջոցներով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում: Նման նիստը հեռակա (հարցման) կարգով անցկացված նիստ չի համարվում:

Հեռախոսային կապի, հեռուստակապի կամ կապի այլ միջոցներով Բանկի Խորհրդի նիստերի գումարումը և արդյունքների ամփոփումը կատարվում է հետևյալ կերպ.

Բանկի Խորհրդի նիստի գումարման մասին ծանուցման մեջ նշվում է, որ Բանկի Խորհրդի նիստը կայանալու է (Բանկի Խորհրդի նիստի բոլոր մասնակիցները միմյանց հետ հաղորդակցվելու են) կամ հեռախոսային կապի կամ հեռուստակապի կամ կապի այլ միջոցներով:

Բանկի Խորհրդի նիստի գումարման մասին Բանկի Խորհրդի նիստի մասնակիցներին ծանուցման հետ միասին ուղարկվում է նաև Խորհրդի նիստի օրակարգի հարցերի վերաբերյալ նյութերը և այլ տեղեկատվություն:

Բանկի Խորհրդի նիստի գումարման օրը սահմանված կապի միջոցով հաղորդակցվելով միմյանց հետ՝ Բանկի Խորհրդի նիստի մասնակիցները քննարկում են օրակարգի հարցերը և ընդունում են համապատասխան որոշումներ, որոնց հիման կազմվում է արձանագրություն Բանկի Խորհրդի նիստում քննարկված հարցերի և դրանց վերաբերյալ ընդունված որոշումների մասին, որը ուղարկվում է Բանկի Խորհրդի նախագահին և անդամներին ստորագրման և Բանկ վերադարձման համար:

Արձանագրության մեջ որպես Բանկի Խորհրդի նիստի գումարման վայր լրացվում է սահմանված կապի միջոցի անվանումը:

16.19.3. Եթե այլ բան նախատեսված չէ սույն կանոնադրությամբ, Խորհրդի նիստերի քվորումը համարվում է ապահովված, եթե նիստին մասնակցում են Խորհրդի անդամներից

կեսից ավելին: Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են Խորհրդի համապատասխան նիստին ներկա անդամների ձայների մեծամասնությամբ, բացառությամբ սույն կանոնադրության 16.16. կետի «գ» և «ժգ» ենթակետերով սահմանված Խորհրդի որոշումների, որոնց ընդունման համար քվորումը համարվում է ապահովված, եթե նիստին մասնակցում են Խորհրդի բոլոր անդամները, և որոնք ընդունվում են Խորհրդի բոլոր անդամների կողմից միաձայն: Այն դեպքում, երբ սույն կանոնադրության 16.16. կետի «դ» ենթակետով սահմանված հարցերով պահանջվում է Բանկի Վարչության նախագահի վարձատրության հաստատումը, և այդ վարձատրությունը գերազանցում է շուկայական ստանդարտները, այդ հարցերով որոշումների ընդունման համար քվորումը համարվում է ապահովված, եթե Խորհրդի նիստին մասնակցում են Խորհրդի բոլոր անդամները, և որոշումներն ընդունվում են Խորհրդի բոլոր անդամների կողմից միաձայն:

Քվեարկության ժամանակ Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամ ունի միայն մեկ ձայն: Ձայնի և քվեարկության իրավունքի փոխանցումն այլ անձի (այդ թվում՝ Խորհրդի այլ անդամի) չի թույլատրվում:

Ձայների հավասարության դեպքում Խորհրդի նախագահի ձայնը որոշիչ է:

16.19.4. Խորհրդի նիստերի բոլոր հարցերի քննարկումը կարող է տեղի ունենալ միայն Բանկի Վարչության նախագահի պարտադիր մասնակցությամբ, բացառությամբ Բանկի Վարչության նախագահի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցման, ինչպես նաև նրա վարձատրության պայմանների հաստատման հարցերի:

Բանկի Վարչության նախագահը մասնակցում է Խորհրդի նիստերին խորհրդակցական ձայնի իրավունքով:

16.19.5. Խորհրդի նիստերը արձանագրվում են: Նիստի արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից հետո 10-օրյա ժամկետում:

Արձանագրության մեջ նշվում են՝

- 1) նիստի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամը և վայրը,
- 2) նիստին մասնակցած անձինք,
- 3) նիստի օրակարգը,
- 4) քվեարկության դրված հարցերը, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքները՝ ըստ նիստին մասնակցած Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամի,
- 5) քվեարկության դրված հարցերի վերաբերյալ Խորհրդի անդամների և Խորհրդի նիստին մասնակցող այլ անձանց կարծիքները,
- 6) նիստում ընդունված որոշումները:

Խորհրդի նիստի արձանագրությունն ստորագրում են նիստին մասնակցող բոլոր անդամները, որոնք և պատասխանատվություն են կրում արձանագրությունում առկա տեղեկությունների ճշտության և հավաստիության համար:

Խորհրդի նիստերը վարում է Խորհրդի նախագահը, որն ստորագրում է նիստի որոշումները և պատասխանատվություն է կրում որոշման մեջ առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

## **16.20. Բանկի խորհրդին կից հանձնաժողովները**

Բանկի խորհրդին կից կարող են ստեղծվել հանձնաժողովներ:

## **16.21. Խորհրդի անդամի լիազորությունների վաղաժամկետ դադարման հիմքերը**

16.21.1. Ընդհանուր ժողովի կողմից Խորհրդի անդամի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցվում են եթե՝

- 1) նա դատարանի՝ օրինական ուժի մեջ մտած վճռով ճանաչվել է անգործունակ կամ սահմանափակ գործունակ,
- 2) նրա պաշտոնավարման ընթացքում ի հայտ են եկել այնպիսի հանգամանքներ, որոնց ուժով նրան արգելվում է լինել Բանկի Խորհրդի անդամ (Բանկի ղեկավար),
- 3) մեկ տարվա ընթացքում բացակայել է Խորհրդի նիստերի առնվազն 1/4-ից անհարգելի պատճառներով կամ ընդհանուր առմամբ (ներառյալ՝ հարգելի և անհարգելի բացակայությունները) նիստերի առնվազն կեսից: Սույն կետի իմաստով՝ իրական ժամանակի ռեժիմով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված հեռակա մասնակցությունը համարվում է լիարժեք մասնակցություն,
- 4) օրենքով սահմանված կարգով որակագրկվել է կամ զրկվել է որոշակի պաշտոն վարելու իրավունքից:

Խորհրդի անդամի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարում են՝ իր դիմումի համաձայն, կամ նրա մահվան դեպքում:

16.21.2. Խորհրդի անդամի լիազորությունները վաղաժամկետ կարող են դադարեցվել նաև լիազորությունների մնացած ժամանակահատվածի, իսկ եթե այդ ժամանակահատվածը մեկ տարուց ավելի է, ապա մեկ տարվա համար սահմանված աշխատավարձը Բանկի կողմից նրան փոխհատուցելու պայմանով:

Բանկն իրավունք ունի Խորհրդի անդամի պաշտոնից ազատված անձից դատական կարգով հետ պահանջելու սույն մասի առաջին պարբերությամբ նրան փոխհատուցված աշխատավարձը՝ դատարանում ապացուցելով Խորհրդի անդամի կողմից պաշտոնեական պարտականությունների թերացման փաստը:

**16.22.** Բանկի Խորհրդի նախագահը կամ Խորհրդի անդամը չի կարող միաժամանակ լինել տվյալ Բանկի գործադիր մարմնի անդամ կամ այլ աշխատակից, ինչպես նաև այլ Բանկի կամ վարկային կազմակերպության խորհրդի անդամ, գործադիր մարմնի անդամ կամ այլ աշխատակից, բացառությամբ եթե տվյալ Բանկը և այլ Բանկը կամ վարկային կազմակերպությունը հանդիսանում են միմյանց հետ փոխկապակցված անձինք:

**16.23.** Բանկի Խորհրդի անդամը կարող է միաժամանակ լինել այլ բանկի խորհրդի անդամ, եթե նա ունի բանկային կամ ապահովագրության կամ արժեթղթերի շուկայի ոլորտում առնվազն վեց տարվա մասնագիտական ստաժ, որից երեք տարին՝ ընկերության գործադիր տնօրենի, գործադիր տնօրենի տեղակալի, խորհրդի անդամի կամ կոլեգիալ գործադիր մարմնի անդամի պաշտոնում, կամ հանդիսանում է միջազգային ֆինանսական կազմակերպության ներկայացուցիչ կամ ունի տնտեսագիտության բնագավառում ակադեմիական կամ հետազոտական աշխատանքի առնվազն չորս տարվա

մասնագիտական ստաժ, և որի կողմից այլ բանկի Խորհրդի անդամ հանդիսանալը չի ունենա բացասական ազդեցություն կազմակերպությունների և Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական համակարգի բնականոն գործունեության վրա, և որի նկատմամբ կիրառելի կլինեն բանկի ղեկավար լինելը բացառող՝ օրենքով սահմանված հիմքերը:

## **17. ԲԱՆԿԻ ՎԱՐՉՈՒԹՅՈՒՆԸ**

### **17.1. Բանկի Վարչությունը՝**

ա) ապահովում է Ընդհանուր ժողովի և Բանկի Խորհրդի որոշումների կատարումը, կազմակերպում և իրականացնում է Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարման հետ կապված այլ լիազորություններ՝ ՀՀ օրենսդրությամբ, սույն կանոնադրությամբ, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից ընդունված իրավական ակտերով Վարչությանը տրված լիազորությունների շրջանակում,

բ) Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատման ենթակա ներքին իրավական ակտերը, այդ թվում՝ առանձնացված ստորաբաժանումների կանոնադրությունները, Բանկի աշխատանքային ներքին կանոնակարգը, Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը,

գ) իր իրավասության սահմաններում և Խորհրդի կողմից հաստատված ներքին իրավական ակտերի կատարումն ապահովելու նպատակով հաստատում է Բանկի առանձին գործառույթները կանոնակարգող ներքին իրավական ակտեր,

դ) եթե այլ բան նախատեսված չէ առավել բարձր իրավազորություն ունեցող մարմնի որոշմամբ, սահմանում է Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների միջնորդավճարների չափերը, ներգրավվող ավանդների և տրամադրվող վարկերի տոկոսադրույքները, կամ դրանց սահմանման իրավասությունը վերապահու է Բանկի այլ ղեկավար մարմնի կամ անձի,

ե) քննարկում է վերստուգումների, ստուգումների նյութերը, տարածքային և կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարների հաշվետվությունները:

**17.2.** Բանկի Վարչությունը կազմված է նվազագույնը 5, առավելագույնը 9 անդամից՝ Վարչության նախագահը, Բանկի գլխավոր հաշվապահը և Վարչության անդամները:

**17.3.** Բանկի Վարչության կազմը ընտրվում է առնվազն մեկ տարի ժամկետով:

**17.4.** Բանկի Վարչության նախագահը նշանակվում է Խորհրդի կողմից:

**17.5.** Վարչության անդամները նշանակվում են Խորհրդի կողմից՝ Վարչության նախագահի ներկայացմամբ:

**17.6.** Վարչությունը գործում է կանոնադրության, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից հաստատված Բանկի վարչության կանոնակարգի և այլ ակտերի հիման վրա, որոնք

սահմանում են Վարչության նիստերի հրավիրման ու անցկացման ժամկետներն ու կարգը, ինչպես նաև նրա կողմից որոշումների ընդունման կարգը:

**17.7.** Բանկի Վարչության կառուցվածքում պարտադիր ընդգրկվում են Բանկի Վարչության նախագահը, նրա տեղակալը (հաստիքացուցակով սահմանված լինելու դեպքում) և գլխավոր հաշվապահը:

**17.8.** Բանկի Վարչության նիստերը գումարվում են ըստ անհրաժեշտության, բայց ոչ պակաս, քան ամիսը մեկ անգամ:

Բանկի Վարչության նիստերը գումարվում են Բանկի Վարչության նախագահի նախաձեռնությամբ:

Բանկի Վարչության նիստերը կարող են գումարվել նաև Բանկի Վարչության անդամների, Բանկի կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարների, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման առաջարկությամբ, Բանկի Վարչության նախագահի որոշմամբ, Վարչության իրավասության ենթակա հարցերի քննարկում կազմակերպելու համար:

**17.9.** Բանկի Վարչության նիստերին մասնակցում են Վարչության անդամները: Նիստերին կարող են մասնակցել նաև Վարչության նախագահի կողմից հրավիրված անձինք:

Վարչության նիստերը նախագահում է Վարչության նախագահը կամ նրա հանձնարարությամբ՝ Վարչության անդամներից մեկը:

**17.10.** Վարչության նիստերի քննարկմանը ներկայացվող նախագծերի և այլ փաստաթղթերի քննարկումը կազմակերպելու նախապատրաստման գործընթացը համակարգում է Բանկի համապատասխան ստորաբաժանումը:

**17.11.** Վարչությունն իրավասու է քննարկել և որոշումներ ընդունել, եթե նիստին մասնակցում են Վարչության անդամների առնվազն 2/3-ը:

**17.12.** Վարչության նիստում որոշումներն ընդունվում են նիստին մասնակցող Վարչության անդամների ձայների պարզ մեծամասնությամբ:

Քվեարկության ժամանակ Վարչության յուրաքանչյուր անդամ ունի մեկ ձայնի իրավունք:

Ձայնի և քվեարկության իրավունքի փոխանցումն այլ անձի (այդ թվում՝ Վարչության այլ անդամի) չի թույլատրվում:

Ձայների հավասարության դեպքում Վարչության նախագահի ձայնը որոշիչ է:

**17.13.** Վարչության նիստերն արձանագրվում են:

Վարչության նիստերի արձանագրությունները ներկայացվում են Խորհրդին, ներքին աուդիտին, Բանկի արտաքին աուդիտին իրականացնող անձին՝ նրանց պահանջով:

Նիստի արձանագրությունը կազմվում է նիստի ավարտից հետո՝ 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Արձանագրությունում նշվում են՝

ա) նիստի գումարման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ժամը և վայրը,

բ) նիստին մասնակցած անձինք,

գ) նիստի օրակարգը,

դ) քվեարկության դրված հարցերը, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքները՝ ըստ նիստին մասնակցած Վարչության յուրաքանչյուր անդամի,

ե) քվեարկության դրված հարցերի վերաբերյալ Վարչության անդամների և Վարչության նիստին մասնակցող այլ անձանց կարծիքները,

զ) նիստում ընդունված որոշումները:

Վարչության նիստի արձանագրությունն ստորագրում են նիստին մասնակցող բոլոր անդամները, որոնք և պատասխանատվություն են կրում արձանագրությունում առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

Վարչության նիստերը կազմակերպում և վարում է Վարչության նախագահը, որը ստորագրում է նիստերի որոշումները և պատասխանատվություն է կրում դրանց մեջ առկա տեղեկությունների հավաստիության համար:

**17.14.** Այն հարցերը, որոնք օրենքով կամ կանոնադրությամբ չեն սահմանվել որպես Ընդհանուր ժողովի, Խորհրդի, Վարչության նախագահի կամ ներքին աուդիտի ստորաբաժանման իրավասությանը պատկանող, պատկանում են Վարչության իրավասությանը կամ վերջինի կողմից որոշված ղեկավար մարմնի կամ անձի որոշմանը:

## **18. ԲԱՆԿԻ ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀԸ**

**18.1.** Բանկի Վարչության նախագահը, որպես իր բացառիկ իրավասություն, ներկայացնում է Բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և օտարերկրյա պետություններում, Բանկի անունից կնքում է գործարքներ, գործում է Բանկի անունից առանց լիազորագրի, տալիս է լիազորագրեր:

**18.2.** Բանկի Վարչության նախագահը՝

ա) տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցները

բ) այլ բանկերում բացում է Բանկի թղթակցային հաշիվները,

գ) իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, կարգադրություններ, տալիս է կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը,

դ) Բանկի Խորհրդի հաստատած Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի շրջանակներում հաստատում է Բանկի աշխատատեղերը (հաստիքացուցակը) և դրանց նկարագրերը,

ե) աշխատանքի է ընդունում և աշխատանքից ազատում Բանկի աշխատակիցներին, բացառությամբ այն աշխատակիցների, որոնց աշխատանքի ընդունելու և աշխատանքից ազատելու իրավասությունը պատկանում է Ընդհանուր ժողովին կամ Խորհրդին,

զ) սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում՝ աշխատանքային,

է) Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,

ը) Խորհրդին պարբերաբար, բայց ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ ներկայացնում է իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություններ՝ Խորհրդի կողմից սահմանված կարգով:

**18.3.** Բանկի Վարչության նախագահի (Վարչության) իրավասությանը ենթակա հարցերով որոշումների ընդունումը չի կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման այլ մարմիններին, Բանկի ներքին աուդիտին, Բանկի գլխավոր հաշվապահին կամ այլ անձի, բացառությամբ եթե Բանկի Վարչության նախագահի լիազորությունների իրականացումը պատշաճ կերպով ժամանակավորապես փոխանցվել է նրան փոխարինող անձին:

Վարչության նախագահի լիազորությունները պատշաճ կերպով ժամանակավորապես կարող են փոխանցվել նրան փոխարինող անձին, եթե վերջինս համապատասխանում է ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին:

**18.4.** Խորհրդի կողմից Վարչության նախագահի լիազորությունները վաղաժամկետ դադարեցվում են իր դիմումի համաձայն, կամ եթե՝

ա) նա դատարանի օրինական ուժի մեջ մտած վճռով ճանաչվել է անգործունակ կամ սահմանափակ գործունակ,

բ) նրա պաշտոնավարման ընթացքում ի հայտ են եկել այնպիսի հանգամանքներ, որոնց ուժով նրան արգելվում է լինել Բանկի Վարչության նախագահ (Բանկի ղեկավար),

գ) օրենքով սահմանված կարգով որակագրկվել է կամ զրկվել է որոշակի պաշտոն վարելու իրավունքից:

**18.5.** Վարչության նախագահի լիազորությունները վաղաժամկետ կարող են դադարեցվել նաև լիազորությունների մնացած ժամանակահատվածի, իսկ եթե այդ ժամանակահատվածը մեկ տարուց ավելի է, ապա մեկ տարվա համար սահմանված աշխատավարձը Բանկի կողմից նրան փոխհատուցելու պայմանով:

Բանկն իրավունք ունի Վարչության նախագահի պաշտոնից ազատված անձից հետ պահանջելու նրան փոխհատուցված աշխատավարձը՝ դատարանում ապացուցելով Վարչության նախագահի կողմից պաշտոնեական պարտականությունների թերացման փաստը:

## **19. ԲԱՆԿԻ ԳԼԽԱՎՈՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀԸ**

**19.1.** Բանկի գլխավոր հաշվապահը կամ նման պարտականություններ իրականացնող անձը (այսուհետ՝ Գլխավոր հաշվապահ) իրականացնում է «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով գլխավոր հաշվապահի համար սահմանված իրավունքները և պարտականությունները:

**19.2.** Բանկի գլխավոր հաշվապահը նշանակվում է Բանկի Խորհրդի կողմից՝ Բանկի Վարչության նախագահի (Վարչության) ներկայացմամբ:

Բանկի գլխավոր հաշվապահը ընտրվում է նվազագույնը մեկ տարի ժամկետով:



**19.3.** Բանկի գլխավոր հաշվապահի իրավունքները և պարտականությունները չեն կարող փոխանցվել Բանկի ընդհանուր ժողովին, Խորհրդին, գործադիր մարմնի անդամներին, ներքին աուդիտի ստորաբաժանմանը կամ այլ անձի:

**19.4.** Բանկի գլխավոր հաշվապահը առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Բանկի Խորհրդին և Վարչության նախագահին (Վարչությանն) է ներկայացնում ֆինանսական հաշվետվություն՝ Խորհրդի հաստատած ձևով և բովանդակությամբ:

**19.5.** Բանկի գլխավոր հաշվապահը պատասխանատվություն է կրում Բանկի հաշվապահական հաշվառման վարման, դրա վիճակի և հավաստիության, տարեկան հաշվետվության, ֆինանսական և վիճակագրական հաշվետվություններն օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված պետական կառավարման մարմիններին ժամանակին ներկայացնելու, ինչպես նաև Բանկի մասնակիցներին, պարտատերերին և մամուլի ու զանգվածային լրատվության մյուս միջոցներին Բանկի մասին տրամադրվող ֆինանսական տեղեկությունների հավաստիության համար՝ օրենքին, այլ իրավական ակտերին և Բանկի կանոնադրությանը համապատասխան:

**19.6.** Հաշվետվությունների և տեղեկատվության մեջ անարժանահավատ տվյալների հայտնաբերման դեպքերում Գլխավոր հաշվապահը ներկայացնում է դրանց առաջացման նախադրյալները, վկայակոչում է Բանկի աշխատակիցներին, որոնք անմիջականորեն մասնակցել են տվյալ հաշվետվությունների կամ տեղեկատվության կազմման աշխատանքներին և առաջարկում է միջոցներ դրանք ապագայում բացառելու կամ առկա թերությունները վերացնելու ուղղությամբ: Եթե նման դեպքերը կրում են պարբերական բնույթ, ապա Խորհուրդը հարց է բարձրացնում Գլխավոր հաշվապահի մասնագիտական համապատասխանության հարցը քննարկելու մասին:

**19.7.** Գլխավոր հաշվապահը «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով, այլ օրենքներով պատասխանատվություն է կրում իր դիտավորյալ գործողությունների (անգործության) հետևանքով Բանկին պատճառված վնասների համար:

## **20. ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏԻ ՍՏՈՐԱԲԱԺԱՆՈՒՄԸ**

**20.1.** Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման (այսուհետև՝ ներքին աուդիտ) ղեկավարը և անդամները նշանակվում են Բանկի Խորհրդի կողմից:

**20.2.** Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատակիցները ընտրվում են նվազագույնը մեկ տարի ժամկետով:

**20.3.** Ներքին աուդիտի անդամ չեն կարող լինել Բանկի կառավարման մարմինների անդամները, այլ ղեկավարներ ու աշխատակիցներ, ինչպես նաև Վարչության անդամների հետ փոխկապակցված անձինք:

**20.4.** Ներքին աուդիտի ղեկավարը և անդամները պարտավոր են պահպանել Բանկի աշխատակիցների համար սահմանված աշխատանքային կարգապահությունը:

**20.5.** Բանկի ներքին աուդիտը Բանկի Խորհրդի հաստատած կանոնադրության համաձայն՝  
ա) անկախ գնահատական է տալիս բանկի ներքին հսկողության, այդ թվում՝ ռիսկերի կառավարման համակարգերի, բանկի կառավարման համակարգի և գործընթացների որակի, համարժեքության և արդյունավետության վերաբերյալ:

բ) եզրակացություններ և առաջարկություններ է տալիս Բանկի Խորհրդի ներկայացրած, ինչպես նաև սեփական նախաձեռնությամբ առաջադրված հարցերի վերաբերյալ:

**20.6.** Ներքին աուդիտի իրավասություններին վերաբերող հարցերը չեն կարող փոխանցվել Բանկի կառավարման մարմիններին կամ այլ անձանց:

Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատակիցները դիտորդի կարգավիճակով կարող են մասնակցել Բանկի Խորհրդի և Վարչության նիստերին:

Ներքին աուդիտի պահանջով ներքին աուդիտին ներկայացվում են Վարչության նիստերի արձանագրությունները:

**20.7.** Ներքին աուդիտի ղեկավարը Բանկի Խորհրդին և Վարչության նախագահին (Վարչությանն) է ներկայացնում հետևյալ հաշվետվությունները՝

ա) հերթական՝ տարեկան ծրագրով սահմանված ստուգումների արդյունքների մասին,

բ) արտահերթ, եթե բացահայտվել են ներքին աուդիտի հիմնավորված կարծիքով էական խախտումներ, ընդ որում, եթե խախտումները հետևանք են Վարչության նախագահի (Վարչության) կամ Խորհրդի գործողությունների կամ անգործության, ապա հաշվետվությունը ներկայացվում է անմիջապես Խորհրդի նախագահին:

**20.8.** Ներքին աուդիտի հիմնավորված կարծիքով էական խախտումներ բացահայտվելու դեպքում ներքին աուդիտի կողմից կազմվում է համապատասխան արձանագրություն, որտեղ տրվում է խախտման մանրամասն նկարագիրը, ում կողմից է կատարվել խախտումը և Ներքին աուդիտի ղեկավարի կողմից ներկայացվում է Բանկի Խորհրդին և Վարչության նախագահին, իսկ եթե խախտումը հետևանք է Վարչության նախագահի (Վարչության) կամ Խորհրդի գործողությունների կամ անգործության, ապա ներկայացվում է անմիջապես Խորհրդի նախագահին:

Նշված դեպքերում հաշվետվությունները ներկայացվում են խախտումը հայտնաբերելուց առավելագույնը երկու աշխատանքային օրվա ընթացքում:

**20.9.** Ներքին աուդիտն օրենքների, այլ իրավական ակտերի խախտումներ բացահայտելու դեպքում պարտավոր է դրանք ներկայացնել Բանկի Խորհրդին՝ միաժամանակ առաջարկելով այդ խախտումների վերացման և ապագայում չկրկնման ուղղությամբ ձեռնարկվելիք միջոցառումներ:

**20.10.** Օրենքների, այլ իրավական ակտերի խախտումներ բացահայտվելու դեպքում Ներքին աուդիտի կողմից կազմվում է համապատասխան արձանագրություն, որտեղ տրվում է խախտման մանրամասն նկարագիրը, ում կողմից է կատարվել խախտումը, ներքին աուդիտի առաջարկությունները նշված խախտումների վերացման և ապագայում բացառման

ուղղությամբ ձեռնարկվելիք միջոցառումների վերաբերյալ և ներքին աուդիտի ղեկավարի կողմից ներկայացվում է Բանկի Խորհրդին՝ խախտումը հայտնաբերելուց առավելագույնը 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

## **21. ԲԱՆԿԻ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏԸ**

**21.1.** Յուրաքանչյուր տարի Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգման նպատակով Բանկը պետք է ներգրավի օրենքներով և այլ իրավական ակտերով սահմանված կարգով աուդիտորական ծառայությունների իրականացման իրավունք ունեցող անկախ աուդիտ իրականացնող անձի (այսուհետ՝ արտաքին աուդիտ), կնքելով նրա հետ համապատասխան պայմանագիր:

**21.2.** Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին ընտրում է Ընդհանուր ժողովը՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված կարգով: Արտաքին աուդիտի ծառայությունների համար վճարվող գումարի չափը որոշում է Բանկի Խորհուրդը:

**21.3.** Բանկի ֆինանսատնտեսական գործունեության ստուգումն արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի կողմից կարող է իրականացվել նաև Բանկի՝ քվեարկող բաժնետոմսերի առնվազն 5 տոկոսի սեփականատեր բաժնետերերի պահանջով:

Այդ դեպքում արտաքին աուդիտ իրականացնող անձին ընտրում, նրա հետ պայմանագիր են կնքում, նրա ծառայությունների դիմաց վճարում են ստուգում պահանջող բաժնետերերը, ընդ որում, նրանք կարող են Բանկից պահանջել իրենց կատարած ծախսերի հատուցում, եթե այդ ստուգումն Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ արդարացված է եղել Բանկի համար:

Բանկի արտաքին աուդիտ ցանկացած ժամանակ կարող է հրավիրվել նաև Բանկի Խորհրդի կողմից՝ Բանկի միջոցների հաշվին:

**21.4.** Բանկն արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի հետ կնքվող պայմանագրում, բացի աուդիտորական եզրակացության կազմումից, պետք է նախատեսի նաև աուդիտորական հաշվետվության (նամակ Բանկի ղեկավարությանը) կազմում:

Բանկն արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի հետ կնքվող պայմանագրում պետք է նախատեսի նաև իր կողմից ՀՀ կենտրոնական բանկ ներկայացվող հաշվետվությունների արժանահավատության ստուգում:

**21.5.** Բանկում աուդիտ իրականացնելու ընթացքում արտաքին աուդիտի կողմից Բանկի ֆինանսական վիճակն իր կարծիքով էականորեն վատթարացման փաստեր, ինչպես նաև ներքին համակարգերի (այդ թվում՝ ներքին հսկողության համակարգի) թերություններ հայտնաբերելու դեպքում արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը պարտավոր է դրանց մասին անմիջապես տեղյակ պահել ՀՀ կենտրոնական բանկին:

**21.6.** ՀՀ կենտրոնական բանկը կարող է պարտադրել Բանկին չորս ամսվա ընթացքում հրավիրել արտաքին աուդիտ և հրապարակել նրա եզրակացությունը, ինչպես նաև իրավունք

ունի պահանջելու Բանկից, որպեսզի նա փոխի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին և նշանակի այլ արտաքին աուդիտ իրականացնող անձ:

**21.7.** Արտաքին աուդիտի եզրակացությունը Կենտրոնական բանկին է ներկայացվում մինչև տվյալ ֆինանսական տարվան հաջորդող տարվա մայիսի 1-ը:

**21.8.** Բանկը պարտավոր է ֆինանսական տարվա ավարտից հետո չորսամսյա ժամկետում մամուլում հրապարակել աուդիտային եզրակացությունը, տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունը:

## **22. ԲԱՆԿԻ ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒՆ**

**22.1.** Բանկի ռիսկերի կառավարման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձը անմիջականորեն ենթակա է Վարչության նախագահին և նշանակվում է նրա կողմից՝ Բանկի Խորհրդի համաձայնությամբ:

**22.2.** Բանկի ռիսկերի կառավարման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձը՝

22.2.1. Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Բանկի ռիսկերի կառավարման ռազմավարությունը, ռիսկի ընդունելի սահմանաչափը, ինչպես նաև առանձին ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունները,

22.2.2. հսկողություն է իրականացնում Խորհրդի կողմից սահմանված ռիսկի ախորժակի և առանձին ռիսկերի գծով բանկի ներքին սահմանաչափերի նկատմամբ,

22.2.3. հսկողություն է իրականացնում Բանկի շուկայական և իրացվելիության ռիսկի, գործառնական ռիսկի կառավարման, վարկերի և վարկային պորտֆելի կառավարման մոնիթորինգի, ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված նորմատիվների պահպանման նկատմամբ,

22.2.4. հսկողություն և մոնիթորինգ է իրականացնում բացահայտված ռիսկերի նկատմամբ, ապահովում է դրանց արդյունավետ կառավարումը.

**22.3.** իրականացնում է ՀՀ կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ռիսկերի կառավարմանն առնչվող այլ գործառույթներ: Բանկի ռիսկերի կառավարման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձը Խորհրդի սահմանած պարբերականությամբ Խորհրդին և Վարչությանը հաշվետվություն է ներկայացնում Բանկի ռիսկերի նկարագրի և ռիսկերի կառավարման գործընթացների վերաբերյալ:

## **23. ՀԱՄԱՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅԱՆ ԱՊԱՀՈՎՄԱՆ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒՆ**

**23.1.** Համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատուն նշանակվում է Բանկի Վարչության նախագահի կողմից՝ Բանկի Խորհրդի համաձայնությամբ:

**23.2.** Համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու ստորաբաժանումը՝

23.2.1. հսկողություն է իրականացնում, որպեսզի Բանկի և բանկի աշխատակիցների գործունեություն համապատասխանեն օրենքների, այլ իրավական ակտերին, ինչպես նաև Բանկի ներքին իրավական ակտերի պահանջներին,

23.2.2. հետևում և առաջարկներ է ներկայացնում բանկում պատասխանատու վարվելակերպի ձևավորման ու պահպանման ուղղությամբ,

23.2.3. գնահատում է բանկի գործունեության վրա օրենքների և այլ իրավական ակտերի հնարավոր փոփոխությունների ազդեցությունը և դրանց հետ կապված հնարավոր ռիսկերը,

23.2.4. իրականացնում է իրավական, վերահսկողական և էթիկական պարտավորությունների հիմնական ոլորտներում պատշաճ քաղաքականության, գործընթացների ու հսկողության մեխանիզմների առկայության ապահովում և պատշաճ մոնիթորինգ,

23.2.5. իրականացնում է ՀՀ կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված համապատասխանության ապահովմանն առնչվող այլ գործառույթներ:

**23.3.** Համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու ստորաբաժանումը օրենքների, այլ իրավական ակտերի խախտումներ բացահայտելու դեպքում պարտավոր է դրանք ներկայացնել Բանկի Վարչության նախագահին, կամ Բանկի վարչությանը՝ միաժամանակ առաջարկում է խախտումների վերացման և ապագայում չկրկնման ուղղությամբ ձեռնարկվելիք միջոցառումներ, կամ կարծիք է տալիս խախտումների վերացման համար Բանկի ստորաբաժանումների կողմից առաջարկվող միջոցառումներին:

**23.4.** Համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու ստորաբաժանման աշխատանքային պլանը հաստատվում է Բանկի Վարչության նախագահի կողմից, կատարված աշխատանքների, բացահայտված ռիսկերի կամ անհամապատասխանությունների վերաբերյալ ուսումնասիրության արդյունքները, եզրակացություններն ու առաջարկությունները ստորաբաժանումը ներկայացնում է Բանկի Վարչության նախագահին և Վարչությանը:

**23.5.** Համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու ստորաբաժանումը Բանկի Խորհրդին ի գիտություն է ներկայացնում այն խախտումները ու ռիսկերը, ինչպես նաև դրանց վերացմանն ու նվազեցմանն ուղղված Բանկի Վարչության հաստատած միջոցառումները, որոնք Խորհրդի կողմից հաստատված չափանիշների համաձայն համարվում են էական:

**23.6.** Համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու ստորաբաժանումը Բանկի Խորհրդին է ներկայացնում համապատասխանության ապահովման գործառույթի և Բանկի կողմից համապատասխանության ապահովմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ հաշվետվություն, որի հիման վրա Խորհրդի կողմից իրականացվում է համապատասխանության գործառույթի տարեկան գնահատում:

## **24. ՀԱՇՎԱՌՈՒՄԸ, ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ԵՎ ՎԵՐԱՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆԸ ԲԱՆԿԻ ՆԿԱՏՄԱՄԲ**

**24.1.** Բանկը կազմում, հրապարակում և ՀՀ կենտրոնական բանկ է ներկայացնում տարեկան, եռամսյակային ֆինանսական և այլ հաշվետվություններ, որոնց ձևերը, ներկայացնելու կարգը և ժամկետները սահմանում է ՀՀ կենտրոնական բանկը՝ հաշվի առնելով միջազգային ստանդարտները:

Բանկի կողմից ՀՀ կենտրոնական բանկ ներկայացվող հաշվետվությունները և այլ տեղեկությունները պետք է լինեն ամբողջական և արժանահավատ:

**24.2.** Բանկը հաշվապահական հաշվառումը վարում է ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ կառավարության լիազորված մարմնի հետ համաձայնեցված կարգով՝ ՀՀ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներին համապատասխան:

**24.3.** Բանկը պարտավոր է մինչև յուրաքանչյուր եռամսյակին հաջորդող ամսվա 15-ը հրապարակել իր եռամսյակային ֆինանսական հաշվետվությունը:

**24.4.** Բանկի գործառնական տարին սկսվում է հունվարի 1-ին և ավարտվում է նույն տարվա դեկտեմբերի 31-ին:

Բանկը հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունները կազմում և ներկայացնում է «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն:

## **25. ԲԱՆԿԻ ՂԵԿԱՎԱՐՆԵՐԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ**

**25.1.** Բանկի ղեկավարները գործում են՝ ելնելով Բանկի շահերից, իրականացնում են իրենց իրավունքները և կատարում են Բանկի նկատմամբ իրենց պարտականությունները բարեխիղճ ու ողջամիտ կերպով և պետք է խուսափեն անձնական և Բանկի շահերի միջև իրական և հնարավոր բախումներից (ֆիդուցիար պարտականություն):

Բանկի ղեկավարները Բանկի առջև պատասխանատվություն են կրում իրենց դիտավորյալ գործողությունների (անգործության) հետևանքով Բանկին պատճառված իրական վնասի համար՝ ՀՀ օրենսդրության համաձայն:

Եթե Բանկին վնաս պատճառած արարքն իրականացրել են Բանկի մեկից ավելի ղեկավարներ, ապա նրանք Բանկի առջև կրում են համապարտ պատասխանատվություն:

Բանկին հասցված վնասի համար պատասխանատվությունից ազատվում են Բանկի այն ղեկավարները, որոնք Բանկին վնաս պատճառած որոշման ընդունմանը դեմ են քվեարկել կամ նիստին ներկա չեն գտնվել:

**25.2.** Եթե Բանկի Խորհրդին ներկայացվող հաշվետվությունները բացահայտում են օրենքների, այլ նորմատիվ իրավական և Բանկի ներքին իրավական ակտերի խախտումներ, ապա Խորհուրդը պարտավոր է ձեռնարկել միջոցներ այդ խախտումները վերացնելու և հետագայում այդպիսիք բացառելու ուղղությամբ:

**25.3.** Բանկի ղեկավարների պատասխանատվությունը ներառում է, սակայն չի սահմանափակում հետևյալ հնարավոր դեպքերը՝

ա) մեկ փոխառուի, խոշոր փոխառուների, Բանկի հետ կապված անձանց գծով սահմանված նորմատիվների խախտումով տրամադրված վարկերի, փոխառությունների կամ կնքված այլ գործարքների հետևանքով Բանկին պատճառված իրական վնասների հատուցման համար պատասխանատվություն է կրում Բանկի վարչության նախագահը, իսկ եթե տվյալ գործարքի կնքման համար օրենքով պահանջվում է Խորհրդի որոշում, ապա Խորհրդի անդամները և Վարչության նախագահը.

բ) գործադիր մարմնի անդամները պարտավոր են հատուցել նաև Բանկի Խորհրդի կողմից ընդունված ներքին իրավական ակտերի խախտումներով կնքված գործարքների հետևանքով Բանկին պատճառված իրական վնասները.

գ) եթե Բանկի Խորհրդին ներկայացվող հաշվետվությունները բացահայտել են օրենքների, այլ նորմատիվ իրավական և Բանկի ներքին իրավական ակտերի խախտումներ, և հետագայում Բանկը կրել է նույն խախտումներով պայմանավորված վնաս, ապա Խորհրդի անդամները համապարտ պատասխանատվություն են կրում այդ իրական վնասների հատուցման համար, բացառությամբ, եթե Խորհրդի անդամն իր իրավասությունների սահմաններում ձեռնարկել է այդ խախտումները կանխելու ուղղությամբ բավարար և խելամիտ գործողություններ.

դ) եթե ներքին աուդիտի կողմից ստուգման արդյունքներով բացահայտված օրենքների, այլ իրավական ակտերի խախտումների վերաբերյալ տեղեկությունները Բանկի Խորհրդին չեն ներկայացվել, և հետագայում Բանկը, այդ խախտումներով պայմանավորված, վնասներ է կրել, ապա ներքին աուդիտի ղեկավարը պարտավոր է հատուցել այդ իրական վնասները.

ե) եթե Բանկի հետ կապված անձի հետ գործարքը կնքվել է Բանկի ներքին ընթացակարգերի խախտումով Խորհրդին ներկայացված դրական եզրակացության հիման վրա, ապա այդ գործարքի հետևանքով Բանկին պատճառված իրական վնասների հատուցման համար պատասխանատվություն է կրում Բանկի վարչության նախագահը:

**25.4.** Անձն ազատվում է Բանկին պատճառված վնասի համար պատասխանատվությունից, եթե գործել է բարեխիղճ՝ այն համոզմունքով, որ իր գործողությունները ելնում են Բանկի շահերից: Մասնավորապես՝

ա) եթե ողջամիտ գործարար տրամաբանությունից ելնելով՝ կայացվել են որոշումներ, նույնիսկ եթե դրանք Բանկին հետագայում հասցրել են այնպիսի վնասներ, որոնց առաջացումն այդ որոշումն ընդունելիս հստակորեն հաշվի է առնվել որպես բիզնես ռիսկ.

բ) եթե ղեկավարի կողմից սխալ կամ թերի որոշումների ընդունումը եղել է բարեխիղճ՝ առանց վնաս պատճառելուն հատկապես ուղղված միտման, և եթե այդ որոշումների ընդունմամբ չեն խախտվել օրենքների կամ այլ իրավական ակտերի պահանջները: Բանկի ղեկավարների պաշտոնից ազատվելը չի ազատում նրանց իրենց մեղքով Բանկին պատճառված վնասի համար պատասխանատվությունից:



Բանկը կամ Բանկի այն բաժնետերը (բաժնետերերը), որը (որոնք համատեղ) տնօրինում է (են) Բանկի տեղաբաշխված հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի (կանոնադրական հիմնադրամում մասնակցության) մեկ և ավելի տոկոսը, իրավունք ունի (ունեն) Բանկի ղեկավարների դեմ հայցով դիմելու դատարան՝ Բանկին պատճառված վնասների փոխհատուցման պահանջով:

Խորհրդի կամ Վարչության անդամի, վարչության անդամների հրաժարականը, պաշտոնից հետ կանչելը կամ ազատելը չի ազատում նրանց՝ Բանկին պատճառած վնասի համար պատասխանատվությունից:

**25.5.** Խորհրդի կամ Վարչության անդամի, վարչության անդամների պատասխանատվության հիմքերի և չափի որոշման ժամանակ պետք է հաշվի առնվեն գործարար շրջանառության սովորույթները և գործի համար կարևոր նշանակություն ունեցող մյուս հանգամանքները:

## **26. ԲԱՆԿԻ ԳՈՒՅՔԻ ՁԵՌՔԵՐԵՐՄԱՆ ԵՎ ՕՏԱՐՄԱՆ ՀԵՏ ԿԱՊՎԱԾ ԽՈՇՈՐ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԸ: ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐՈՒՄ ՇԱՀԱԳՐԳՈՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆԸ**

**26.1.** Խոշոր գործարքներ են համարվում՝

ա) մեկ կամ մի քանի փոխկապված գործարքները, որոնք, բացառությամբ Բանկի բնականոն տնտեսական գործունեության շրջանակներում կատարվող գործարքների, ուղղակի կամ անուղղակի կապված են Բանկի կողմից գույքի ձեռքբերման, օտարման կամ գույքի ձեռքբերման հնարավորության կամ գույքի օտարման հնարավորության հետ, և որոնց արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշում ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25 և ավելի տոկոսը:

բ) մեկ կամ մի քանի փոխկապված գործարքները, որոնց առարկա է հանդիսանում Բանկի հասարակ (սովորական) կամ հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի փոխարկվող արտոնյալ բաժնետոմսերի տեղաբաշխումը, որը կազմում է Բանկի կողմից արդեն տեղաբաշխված հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի 25 և ավելի տոկոսը:

Խոշոր գործարքի առարկա հանդիսացող գույքի արժեքը որոշվում է օրենքով և սույն կանոնադրությամբ սահմանված կարգով:

**26.2.** Խոշոր գործարք կնքելու մասին որոշումը, որի առարկա է հանդիսանում գույքը, և որի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 25-ից 50 տոկոսը, պետք է ընդունվի Խորհրդի կողմից միաձայն: Եթե գործարք կնքելու մասին որոշումը Խորհրդի կողմից չի ընդունվել, ապա Խորհուրդն իրավունք ունի որոշում ընդունելու՝ հարցն Ընդհանուր ժողովում քննարկելու մասին:

Սույն կետով սահմանված սահմանված դեպքում, ինչպես նաև եթե գործարքի առարկա հանդիսացող գույքի արժեքը գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու պահի դրությամբ

կազմում է Բանկի ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի 50 տոկոսից ավելին, ապա գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունվում է Ընդհանուր ժողովի կողմից՝ դրան մասնակցող քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատերերի ձայների 3/4-ով:

Սույն կետով սահմանված պահանջները չպահպանելը հանգեցնում է գործարքի անվավերության:

Սույն կետով պահանջները չպահպանելը խոշոր գործարք կնքելիս չի հանգեցնում գործարքի անվավերության, եթե Բանկի հետ գործարք կնքած անձը գործել է բարեխիղճ՝ չգիտեր կամ չէր կարող իմանալ նշված պահանջները Բանկի կողմից չպահպանելու մասին:

**26.3.** Բանկի գործարքներում շահագրգիռ անձինք են համարվում Խորհրդի անդամը, Բանկի կառավարման մարմիններում այլ պաշտոն զբաղեցնող անձը կամ Բանկի բաժնետերը, որն իր հետ փոխկապակցված անձանց հետ միասին տիրապետում է Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի 10 և ավելի տոկոսին, եթե այդ անձինք կամ նրանց հետ փոխկապակցված անձինք՝

ա) հանդիսանում են գործարքի կողմ կամ մասնակցում են գործարքին որպես միջնորդ կամ ներկայացուցիչ.

բ) տիրապետում են գործարքի կողմ, միջնորդ կամ ներկայացուցիչ հանդիսացող իրավաբանական անձի քվեարկող բաժնետոմսերի 20 և ավելի տոկոսին.

գ) պաշտոններ են զբաղեցնում գործարքի կողմ, միջնորդ կամ ներկայացուցիչ հանդիսացող իրավաբանական անձի կառավարման մարմիններում:

**26.4.** Սույն կանոնադրության 26.3. կետում նշված անձինք պարտավոր են տեղեկություններ տրամադրել Խորհրդին, ներքին աուդիտին և արտաքին աուդիտին իրականացնող անձին՝

ա) այն իրավաբանական անձանց մասին, որոնցում նրանք ինքնուրույն կամ նրանց հետ փոխկապակցված անձի (անձանց) հետ համատեղ տիրապետում են քվեարկող բաժնետոմսերի 20 և ավելի տոկոսին.

բ) այն իրավաբանական անձանց մասին, որոնց կառավարման մարմիններում նրանք պաշտոններ են զբաղեցնում.

գ) կնքված կամ կնքման նախատեսված իրենց հայտնի գործարքների մասին, որոնցում իրենք կարող են համարվել շահագրգիռ անձ:

**26.5.** Բանկի որոշումը գործարքը կնքելու մասին, որում առկա է շահագրգռվածությունը, ընդունում է Խորհուրդը՝ գործարքը կնքելու մեջ շահագրգռվածություն չունեցող Խորհրդի անդամների ձայների մեծամասնությամբ:

**26.6.** Խորհուրդը շահագրգռվածության առկայությամբ գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունելու համար պետք է գա այն եզրակացության, որ՝

ա) գործարքը կնքելու հետևանքով Բանկի կողմից ստացված վճարը պակաս չէ գործարքի արդյունքում Բանկի կողմից գործարքի մյուս կողմին փոխանցվող գույքի, տրամադրված ծառայության կամ կատարված աշխատանքի՝ սույն կանոնադրության 26.14. կետով սահմանված կարգով հաշվարկված շուկայական արժեքից, կամ՝

բ) գործարքը կնքելու հետևանքով Բանկի ձեռք բերած գույքի, ստացված ծառայության կամ Բանկի համար կատարված աշխատանքի դիմաց վճարը չի գերազանցում նշված գույքի, ծառայության կամ աշխատանքի՝ սույն կանոնադրության 26.14. կետով սահմանված կարգով հաշվարկված շուկայական արժեքը:

**26.7.** Որոշումը գործարքը կնքելու մասին, որում առկա է շահագրգռվածությունը, ընդունվում է Ընդհանուր ժողովի կողմից քվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող և գործարքի կատարման մեջ շահագրգռվածություն չունեցող մասնակիցների ձայների մեծամասնությամբ, եթե գործարքը և (կամ) փոխկապակցված գործարքները կնքվում են Բանկի քվեարկող բաժնետոմսերի կամ քվեարկող բաժնետոմսերի փոխարկվող Բանկի այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման նպատակով, որոնց քանակն ավելի է Բանկի՝ արդեն տեղաբաշխված քվեարկող բաժնետոմսերի քանակի 2 տոկոսից:

**26.8.** Գործարքի կնքումը, որում առկա է շահագրգռվածությունը, և որը բավարարում է սույն կանոնադրության 26.7. կետով սահմանված պահանջները, կարող է կնքվել առանց Ընդհանուր ժողովի որոշման, եթե՝

ա) գործարքը Բանկին շահագրգիռ անձի կողմից տրամադրվող փոխառություն է.

բ) գործարքը Բանկի և մյուս կողմի միջև արդյունք է բնականոն տնտեսական գործունեության, որը կնքվել է մինչև սույն կանոնադրության 26.3. կետի դրույթներին համապատասխան շահագրգռվածության ճանաչումը (որոշում չի պահանջվում մինչև հաջորդ Ընդհանուր ժողովի գումարման օրը):

Եթե Ընդհանուր ժողովի անցկացման օրվա դրությամբ անհնար է կանխատեսել Բանկի և գործարքի մյուս կողմի բնականոն տնտեսական գործունեության ընթացքում շահագրգռվածության հնարավորությունը, ապա սույն կանոնադրության 26.7. կետի պահանջները համարվում են կատարված, եթե Ընդհանուր ժողովը որոշում կընդունի Բանկի և մյուս կողմի միջև պայմանագրային հարաբերությունների հաստատման մասին, որով կսահմանվի կնքվող գործարքների բնույթը և գործարքների առավելագույն արժեքը:

**26.9.** Եթե Խորհրդի բոլոր անդամները շահագրգիռ անձինք են ճանաչվել, ապա գործարքը կնքելու մասին որոշումն ընդունում է Ընդհանուր ժողովը՝ գործարքում շահագրգռվածություն չունեցող մասնակիցների ձայների մեծամասնությամբ:

**26.10.** Եթե գործարքը, որում առկա է շահագրգռվածությունը, միևնույն ժամանակ Բանկի գույքի օտարման կամ ձեռքբերման խոշոր գործարք է հանդիսանում, ապա դրա կնքումն իրականացվում է՝ հաշվի առնելով նաև սույն կանոնադրության 26.1. և 26.2. կետերի դրույթները:

**26.11.** Գործարքը, որում առկա է շահագրգռվածությունը և կնքվել է սույն կանոնադրությամբ սահմանված պահանջների խախտմամբ, չի հանգեցնում գործարքի անվավերության, եթե Բանկի հետ գործարք կնքած անձը գործել է բարեխիղճ՝ չգիտեր և չէր կարող իմանալ նշված պահանջները Բանկի կողմից չպահպանելու մասին:

**26.12.** Շահագրգիռ ճանաչված անձը Բանկի առջև պատասխանատվություն է կրում Բանկին պատճառված վնասների չափով: Եթե պատասխանատվության ենթակա է մի քանի անձ, ապա նրանք Բանկի առջև կրում են համապարտ պատասխանատվություն:

Անձն ազատվում է սույն մասով սահմանված պատասխանատվությունից, եթե գործել է բարեխիղճ՝ չգիտեր կամ չէր կարող իմանալ, որ գործարքի կնքմամբ Բանկը կկրի վնասներ:

**26.13.** Շահագրգռվածության առկայության դեպքում Բանկի գործարքների կնքման վերաբերյալ սույն կանոնադրության և օրենքի պահանջները չեն կիրառվում, եթե՝

ա) բոլոր բաժնետոմսերի կողմից իրականացվում է բաժնետոմսերի ձեռքբերման նախապատվության իրավունքը.

բ) իրականացվում է բաժնետոմսերի փոխարկվող այլ արժեթղթերի փոխարկումը.

գ) կանոնադրական հիմնադրամում մասնակցությունը Բանկի կողմից ձեռք բերելու դեպքում, եթե տվյալ տեսակի (դասի) բաժնետոմսերի բոլոր սեփականատերերն ունեն հավասար իրավունք՝ համամասնորեն վաճառելու իրենց պատկանող տվյալ տեսակի (դասի) բաժնետոմսերը:

Սույն կետի պահանջները չպահպանելը հանգեցնում է գործարքի անվավերության:

**26.14.** Գույքի շուկայական արժեք է համարվում (ներառյալ՝ Բանկի բաժնետոմսերի և այլ արժեթղթերի արժեքը) այն գինը, որով գույքի արժեքի մասին անհրաժեշտ տեղեկություններ ունեցող և այն վաճառելու պարտավորություն չունեցող վաճառողը կհամաձայնեք վաճառել այդ գույքը, իսկ գույքի արժեքի մասին բոլոր անհրաժեշտ տեղեկություններ ունեցող և այն ձեռք բերելու պարտավորություն չունեցող գնորդը կհամաձայնեք այդ գույքը ձեռք բերել:

Գույքի շուկայական արժեքը որոշվում է Խորհրդի որոշմամբ, բացառությամբ օրենքով սահմանված դեպքերի, երբ շուկայական արժեքը որոշվում է դատարանի, այլ մարմնի կամ անձի կողմից:

Եթե մեկ կամ մի քանի գործարքներում, որոնց համար պահանջվում է սահմանել գույքի շուկայական արժեք, շահագրգիռ անձ է հանդիսանում Խորհրդի անդամը, ապա գույքի շուկայական արժեքը սահմանվում է Խորհրդի այն անդամների որոշմամբ, որոնք չունեն շահագրգռվածություն նշված գործարքում:

Գույքի շուկայական արժեքի որոշման համար՝ անկախ գնահատողի ծառայություններից Բանկը կարող է օգտվել Խորհրդի որոշմամբ:

Անկախ գնահատողի կողմից գույքի շուկայական արժեքի որոշումը պարտադիր է օրենքով սահմանված՝ Բանկի մասնակիցների՝ Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում ունեցած մասնակցության հետգնման դեպքերում:

Բանկի բաժնետոմսերի կամ այլ արժեթղթերի շուկայական արժեքի որոշման անհրաժեշտության դեպքում հաշվի են առնվում այդ բաժնետոմսերի ձեռքբերման, ինչպես նաև առաջարկի և պահանջարկի գներին վերաբերող և համապատասխան զանգվածային լրատվության միջոցներում պարբերաբար հրապարակվող տեղեկությունները:

Բանկի հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի շուկայական արժեքի որոշման դեպքում անհրաժեշտ է հաշվի առնել Բանկի զուտ ակտիվների (հիմնական կապիտալի) արժեքը, ինչպես նաև այն գինը, որը Բանկի բոլոր տեղաբաշխված հասարակ (սովորական) արժեթղթերի համար համաձայն է վճարել Բանկի գույքի մասին լրիվ տեղեկություններ ունեցող գնորդը, ինչպես նաև այլ գործոններ, որոնք Բանկի գույքի շուկայական արժեքը սահմանող մարմինը (անձը) կհամարի կարևոր:

Սույն կետով որոշվող հասարակ (սովորական) բաժնետոմսերի շուկայական արժեքը չի կարող պակաս լինել այն գնից, որը հաշվարկվել է՝ Բանկի զուտ ակտիվների (հիմնական կապիտալի)

արժեքը հիմք ընդունելով: Շահագրգռվածության առկայությամբ Բանկի ցանկացած գործարք ներկայացվում է Բանկի տարեկան հաշվետվության մեջ՝ բացահայտելով ամբողջական և համապարփակ տեղեկատվություն գործարքի կողմերի, պայմանների, շահագրգռվածության բնույթի ու շրջանակների վերաբերյալ և կցելով անկախ գնահատողի եզրակացությունը շուկայական արժեքին գործարքի համապատասխանության վերաբերյալ:

## **27. ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՀՐԱՊԱՐԱԿՈՒՄԸ**

**27.1.** Բանկը ինտերնետում Բանկի կայքէջում, պարտավոր է մշտապես հրապարակել՝

ա) Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները (առնվազն վերջին տարեկան և վերջին եռամսյակային) և հաշվետվությունների վերաբերյալ արտաքին աուդիտի եզրակացության պատճենը:

Բանկը պարտավոր է նաև հրապարակել դրանք ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, միջոցներով և ժամկետներում առանձին գրքույկի կամ հասարակության համար հասանելի այլ ձևով (Բանկի գլխամասային գրասենյակում, Բանկի մասնաճյուղերում և ներկայացուցչություններում)։

բ) օրենքով սահմանված ժամկետում՝ տարեկան ընդհանուր ժողովի գումարման մասին հայտարարությունը: Ընդ որում, Բանկը պարտավոր է տարեկան ընդհանուր ժողովի գումարման մասին հայտարարությունը հրապարակել նաև մամուլում:

գ) շահութաբաժիններ վճարելու մասին որոշումների պատճենները, ինչպես նաև Բանկի շահութաբաժնային քաղաքականությունը սահմանող ակտերի պատճենները՝ առկայության դեպքում:

դ) Բանկում նշանակալից մասնակցություն ունեցող մասնակիցների մասին տեղեկատվություն՝ նրանց անունը (անվանումը), Բանկում նրանց ունեցած մասնակցության չափը (բացառությամբ այն անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձանց, որոնք չունեն Բանկի կանոնադրական հիմնադրամում մասնակցություն՝ բաժնետոմս, բաժնեմաս կամ փայ), նախորդ տարվա ընթացքում նրանց և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց կողմից Բանկից ստացված վարկերի և այլ փոխառությունների (այդ թվում՝ նաև մարված) վերաբերյալ տվյալներ, այդ թվում՝ չափը, տոկոսադրույքը և ժամկետը:

ե) Բանկի խորհրդի, Վարչության անդամների ցանկը և անձնական տվյալները՝ նրանց անունը, ծննդյան ամսաթիվը, կենսագրությունը, Խորհրդի անդամների, Վարչության նախագահի և Գլխավոր հաշվապահի՝ նախորդ տարվա ընթացքում Բանկից ստացված ամբողջ վարձատրության (ներառյալ՝ պարգևատրումների, Բանկի համար որոշակի աշխատանք կատարելու դիմաց վճարների, աշխատավարձին հավասարեցված այլ եկամուտների) չափը, նրանց և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց կողմից Բանկից ստացված վարկերի և այլ փոխառությունների (այդ թվում՝ նաև մարված) վերաբերյալ տվյալներ, այդ թվում՝ չափը, տոկոսադրույքը և ժամկետը:

**27.2.** Սույն կանոնադրության 27.1. կետի «ա»-«ե» ենթակետերում նշված տեղեկություններից բացի, ՀՀ կենտրոնական բանկը կարող է Բանկից պահանջել ինտերնետում՝ Բանկի կայքէջում, մամուլում կամ զանգվածային լրատվության այլ միջոցներով ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի

սահմանած հաճախականությամբ և կարգով հրապարակել նաև այլ տեղեկություններ, բացառությամբ առևտրային, բանկային կամ այլ գաղտնիք կազմող տեղեկությունների: Սույն բացառությունը չի տարածվում «Բանկային գաղտնիքի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 6-րդ հոդվածի 4-րդ մասով նախատեսված տեղեկությունների վրա:

**27.3.** Բանկը պարտավոր է հրապարակել սույն կանոնադրության 27.1. կետի «ա»-«ե» ենթակետերում նշված տեղեկությունների մեջ տեղի ունեցած փոփոխությունները՝ դրանց ընդունման օրվան հաջորդող 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

**27.4.** Բանկը պարտավոր է ինտերնետում՝ Բանկի կայքէջում, և առանձին գրքույկի կամ հասարակության համար հասանելի այլ ձևով (Բանկի գլխամասային գրասենյակում, Բանկի մասնաճյուղերում և ներկայացուցչություններում) հրապարակել օրական կտրվածքով թարմացված տեղեկություններ՝ իր կողմից ավանդների ընդունման, վարկերի տրամադրման, ինչպես նաև մատուցվող բոլոր այլ ծառայությունների և հաճախորդների համար իրականացվող ֆինանսական գործառնությունների վերաբերյալ, այդ թվում՝ տոկոսադրույքներ, ծառայության միջնորդավճարեր, ժամկետայնություն և էական այլ պայմաններ:

Բանկը պարտավոր է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով ունենալ գործարար վարվելակերպի կանոններ:

**27.5.** Բանկը պարտավոր է նաև ցանկացած անձի պահանջով նրան տրամադրել՝

ա) Բանկի պետական գրանցման վկայականի և Բանկի կանոնադրության պատճենները:

բ) Բանկի թողարկած պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի հրապարակային տեղաբաշխման դեպքում՝ տեղեկություններ՝ «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով, ինչպես նաև դրա հիման վրա ընդունված նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ծավալով և կարգով:

գ) սույն կանոնադրության 27.1. կետում նշված տեղեկությունները կամ փաստաթղթերի պատճենները:

Սույն կետում նշված տեղեկությունների տրամադրման համար գանձվող վճարը չի կարող ավելի լինել դրանց պատրաստման և (կամ) փոստային առաքման համար արված փաստացի ծախսերից: Բանկը պարտավոր է իր գլխամասային գրասենյակում, Բանկի մասնաճյուղերում և ներկայացուցչություններում տեսանելի վայրում, փակցնել հայտարարություն՝ սույն կետում նշված տեղեկությունների ստացման հնարավորության և այդ տեղեկությունների ստացման կարգի, վայրի և ժամանակի մասին:

Բանկի բոլոր բաժնետերերին պետք է տրամադրվեն հաշվիչ հանձնաժողովի արձանագրությունները:

Սույն կանոնադրության կամ օրենքի համաձայն՝ Բանկի բաժնետիրոջ ստացած տեղեկությունները նրա կողմից չեն կարող փոխանցվել այլ անձանց, ինչպես նաև դրանք չեն կարող օգտագործվել Բանկի գործարար համբավը արատավորելու, Բանկի մասնակիցների կամ հաճախորդների իրավունքներն ու օրինական շահերը խախտելու կամ նմանատիպ այլ նպատակներով: Հակառակ դեպքում նրանք ենթակա են պատասխանատվության՝ Հայաստանի Հանրապետության օրենքներով և նորմատիվ իրավական այլ ակտերով սահմանված կարգով:

**27.6.** Բանկն իրավունք չունի իր գովազդներում, հրապարակային օֆերտայում կամ իր անունից արված որևէ հայտարարության մեջ օգտագործելու ապակողմնորոշող այնպիսի տեղեկություններ կամ այլ անձանց կողմից այդ Բանկի վերաբերյալ կատարված հայտարարություններ, որոնք կարող են թյուր ենթադրության տեղիք տալ Բանկի ֆինանսական վիճակի, ֆինանսական շուկայում նրա զբաղեցրած դիրքի, հեղինակության, գործարար համբավի կամ իրավական կարգավիճակի վերաբերյալ:

**27.7.** Բանկի կողմից, սույն կանոնադրությամբ և օրենքների համաձայն, հրապարակվող կամ տրամադրվող տեղեկությունները պետք է լինեն ամբողջական և արժանահավատ:

## **28. ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒՄԸ ԵՎ ԼՈՒՃԱՐՈՒՄԸ**

**28.1.** Բանկի վերակազմակերպումն ու լուծարումն իրականացվում է ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքի, «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի և այլ իրավական ակտերի պահանջների պահպանմամբ:

## ՈՐՈՇՈՒՄ

02/08/2026 թվականի N 314 -L  
«Այդի ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ ՆԻՍՏ  
(արձանագրություն ՎՆ-2026/8-204)

05-08-2026 10:14

ք. Երևան

**ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՇՐՋԱՆԱԿՈՒՄ ԱՆԺԱՄԿԵՏ  
ՊԱՐՏԱՏՈՄՄԵՐԻ ԹՈՂԱՐԿՄԱՆ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԻՆ  
ՀԱՎԱՆՈՒԹՅՈՒՆ ՏԱԼՈՒ ՄԱՍԻՆ**

Հիմք ընդունելով «Այդի Բանկ» ՓԲԸ (այսուհետ Բանկ) կանոնադրության 17.1 կետի ա) և բ) ենթակետերը՝ Վարչությունը

***ո ր ո շ ու մ է.***

1. Հավանություն տալ «Բանկի կողմից թողարկվող **անժամկետ** պարտատոմսերի ծրագրային ազդագրին» և ներկայացնել Խորհրդի հաստատմանը:
2. Հանձնարարել Գանձապետարանին Բանկի Ծրագրային Ազդագիրը տրամադրել կորպորատիվ քարտուղարին Բանկի Խորհրդի արտահերթ նիստի օրակարգում ներառելու համար:
3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում ընդունման պահից:

Նախագահ

☒ Ստորագրված է

Մհեր Աբրահամյան (Արման Ասատրյան)



**ՔԱՂՎԱԾՔ****«Այրի Բանկ»**

**Փակ Բաժնետիրական Ընկերության  
2026թ. օգոստոսի 25-ին կայացած Խորհրդի նիստի  
թիվ 7 արձանագրությունից**

**Նիստին մասնակցեցին՝**

Խորհրդի նախագահ պրն. Արթուր Զավադյանը, Խորհրդի անդամներ՝ տկն. Ելենա Խաչվանքյանը, պրն. Անդրեաս Բլազեն, պրն. Ֆերնանդո Կաստիլյեիրասը, պրն. Կարեն Մարգարյանը:

Նիստին մասնակցեցին նաև Վարչության նախագահ պրն. Մհեր Աբրահամյանը, Բանկի Խորհրդի քարտուղար տկն. Նորա Նազարյանը և Բանկի Խորհրդին կից Կոմիտեի քարտուղար տկն. Դիանա Մանուկյանը:

**Օրակարգի հարց.** «Այրի Բանկ» ՓԲԸ կողմից 2026-2027թթ.-ին թողարկվող անժամկետ պարտատոմսերի Ծրագրային Ազդագրի հաստատում:

**Որոշում թիվ 3 (օրակարգի 4.1 հարցի վերաբերյալ)**

Քվեարկության դրվեց «Այրի Բանկ» ՓԲԸ-ի կողմից 2026-2027թթ.-ին թողարկվող անժամկետ պարտատոմսերի Ծրագրային Ազդագրի հաստատման հարցը, և Խորհրդի անդամները քվեարկեցին հետևյալ կերպ.

|                            |      |
|----------------------------|------|
| պրն. Արթուր Զավադյան       | Կողմ |
| տկն. Ելենա Խաչվանքյան      | Կողմ |
| պրն. Անդրեաս Բլազեն        | Կողմ |
| պրն. Ֆերնանդո Կաստիլյեիրաս | Կողմ |
| պրն. Կարեն Մարգարյան       | Կողմ |

**Որոշվեց՝**

1. հաստատել «Այրի Բանկ» ՓԲԸ-ի կողմից 2026-2027թթ.-ին թողարկվող անժամկետ պարտատոմսերի Ծրագրային Ազդագիրը համաձայն հավելված-ի:
2. սահմանել, որ սույն որոշման 1-ին կետով հաստատված Ծրագրային Ազդագրով նախատեսված անժամկետ պարտատոմսերի տեղաբաշխման և հետգնման կարգն ու պայմանները, ներառյալ՝ պարտատոմսերի տեղաբաշխման ծավալը, արժեկտրոնային եկամտաբերությունը, արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը, լրացուցիչ տեղաբաշխող ներգրավելու, տեղաբաշխումից հետո պարտատոմսերի կարգավորվող շուկայում ցուցակման, ինչպես նաև տեղաբաշխման ծրագրից բխող հետագա կարգավորումները, յուրաքանչյուր թողարկման դեպքում ենթակա են հաստատման Բանկի Վարչության կողմից՝ համաձայն թողարկման պայմանների:
3. սահմանել, որ սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում ընդունման պահից:

**Սույն քաղվածքի բովանդակությունը համապատասխանում է Խորհրդի 25/08/2026թ.-ի թիվ 7 նիստի արձանագրությանը:**

Վարչության նախագահ



Մհեր Աբրահամյան

