

Իրավական դաշտ

Բանկի հիմնական գործունեությունը

«Յունիբանկ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին և հանդիսանում է բաց բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 10.10.2001թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N81 արտոնագրային համարով որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն և ՀՀ ԿԲ 23.06.2015թ. թիվ 146Ա որոշմամբ վերաձևակերպել է բաց բաժնետիրական ընկերության: Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆինիկական անձանց արտարժույթային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 32 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում, 19 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, մեկ մասնաճյուղ Վազախտանի հանրապետության Աստանա քաղաքում, ներկայացուցչություն ՌԴ- Մոսկվա քաղաքում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Չարենցի փող. 12-53:

Գործարար միջավայր

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

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

Կորպորատիվ Կառավարում

Բանկի նշանակալից թաժնետերերն են

Թաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Թաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
Յունիիողինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ԳԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	15,553,264	69.4%
Յունիիողինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ԳԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	3,201,000	14.3%

Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները

Բանկի գործադիր մարմնի (Վարչության) աշխատանքների գնահատման հիմք են հանդիսանում Բանկի Գործադիր տնօրենի (Վարչության նախագահի), Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի ղեկավարի, ինչպես նաև վարչության այլ անդամների կողմից Բանկի Խորհրդին ներկայացվող եռամսյակային հաշվետվությունները, ՀՀ կենտրոնական բանկի ստուգման ակտերը, արտաքին աուդիտի եզրակացությունը: Վարչության աշխատանքները գնահատվում են նաև ելնելով Վարչության կողմից.

- Վարչության գործունեությունը կանոնակարգող Վարչության կանոնակարգի պահանջների պատշաճ կատարումից,
- կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների ներդրումից,
- Բանկի ռազմավարական ծրագրի իրականացման արդյունքներից,
- Խորհրդի կողմից ընդունված կարգերի, կանոնակարգերի և այլ որոշումների պատշաճ կատարումից,
- ՀՀ բանկային համակարգում բանկի մրցունակությունը բարձր պահելու խնդրի իրագործումից,
- ռիսկերի արդյունավետ կառավարման քաղաքականության իրագործումից,
- վարվող կադրային քաղաքականությունից:
- Բանկի ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումից,

Արտաքին աուդիտի վճարները

Յունիբբակ ԲԲԸ արտաքին անկախ ատդիտի ընտրությունը կատարում է հայտարարելով մրցույթ։ Ըստ ՀՀ ԿԲ-ի համապատասխան չափանիշներով ընտրությունը կատարելուց հետո Բանկը կնքում է տվյալ ընկերության հետ պայմանագիր, որտեղ նախատեսված է նաև Բանկի արտաքին ատդիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը։ Բանկը այդ գումարը տարվա ըմբացքում համամասնորեն ծախսագրում է։

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և մերկայացումը.

«Յունիբբակ» ԲԲԸ-ում հաշվապահական հաշվառումը վարվում և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվում են «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի, Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՄ)․, Բանկի խորհրդի կողմից հաստատված «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության» և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն։ Հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու որևէ հարցի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներում և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերում մոտեցումների բացակայության դեպքում Բանկը մշակում է դրանք ինքնուրույն՝ ելնելով նման հարցերին առնչվող հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից, «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից։

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

- տնտեսական գործառնությունների և Բանկի գործունեության արդյունքների վերաբերյալ ամբողջական և արժանահավատ տեղեկատվության ձևավորումը,
- գույքի առկայության և շարժի, մյուսական, աշխատանքային և ֆինանսական միջոցների օգտագործման նկատմամբ վերահսկողության ապահովումը,
- ֆինանսատնտեսական գործունեության բացասական երևույթների մասին ժամանակին գգուշացումը։

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

- Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ հայկական դրամով,
- կրկնակի գրանցման եղանակով՝ ՀՀ տարածքում գործող Բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգին համապատասխան,

- անընդիստ՝ Բանկի գրանցման պահից մինչև օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը։

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Բանկը հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդիսատության, հետևողականության, հաշվեզրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանազատման սկզբունքները։

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Բանկում եկամուտների և ծախսերի հաշվառումը տարվում է հաշվեզրման սկզբունքին համապատասխան։ Բանկի թղթակցային հաշիվներից, տեղաբաշխված վարկերից և ավանդներից, պետական կարճաժամկետ պարտատոմսերից, հետգնման համաձայնագրերից և այլ գործարքներից ստացվելիք տոկոսները վերագրվում են եկամուտներին՝ յուրաքանչյուր օր, որոնց հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում համապատասխան պայմանագրերը կամ այլ փաստաթղթերը։

Բանկի կողմից ներգրավված վարկերի, ժամկետային ավանդների և այլ ժամկետային պարտավորությունների, (հատուկ դեպքերում՝ առանձին պայմանագրերով նաև՝ ցայահանջ ավանդների) գծով վճարվելիք տոկոսները ծախս են ճանաչվում յուրաքանչյուր օր։ Հիմնական միջոցների ամորտիզացիան կատարվում է ամսվա վերջին աշխատանքային օրը։

Ստացվելիք և վճարվելիք վարձավճարները, ատդիտի գծով ծախսերը, և այլ հաշվեգրումները կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը։

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժույթով կատարված գործարքները հաշվառվում են ՀՀ դրամով կիրառելով գործարքի օրվա արժույթային շուկայի միջին փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են՝ կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսարվի դրությամբ արժույթային շուկայի միջին փոխարժեքը: Արտարժույթային գործարքներից, ինչպես նաև արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես եկամուտ կամ ծախս:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31.03.2025	31.03.2024
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	391.57	393.28
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	423.72	424.11
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	4.6159	4.26

Հարկում

Շահութահարկը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջների համաձայն: Հետաձգված հարկերը, եթե առկա են այդպիսիք, առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ակտիվի կամ պարտավորության հարկային բազան դա գումար է, որը հարկային նպատակներով վերագրվում է այդ ակտիվին կամ պարտավորությանը: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, մասհամուժները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ բանկարժեք մետաղները հաշվառվում են ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանվող գներով, ինչը մոտավորապես դրանց իրական արժեքն է և հիմնված է Լոնդոնի Թանկարժեք Մետաղների բորսայի գնանշումների վրա: Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ եկամուտ հոդվածում՝ առևտրային գործառնություններից:

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամանակաշրջանների համար բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերին տրամադրված ֆիրսված ժամկետով վարկերն ու կամխալճարները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ոչ ֆիրսված ժամկետներով միջոցներն ամորտիզացվում են Բանկի ղեկավարության կողմից գնահատված ժամկետներում: Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների։

Մեծ Բրիտանիա

Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների (ներառված նաև առևտրային նպատակներով պահվող գործիքները), հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքները հաշվառվում են իրական արժեքով։

Մեծ Բրիտանիա

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ, վարկեր և դեբիտորական պարտքեր, վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ։ Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին։ Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա հաշվի առնելով ձեռքբերման նպատակները։ Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո։

Ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Այս կատեգորիայում հաշվառվում են առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները։ Ֆինանսական ակտիվը հաշվառվում է այս կատեգորիայում, եթե այն ձեռք է բերվում կարճ ժամկետում վաճառքի նպատակով կամ եթե այդպես է որոշվում ղեկավարության կողմից նշված ակտիվի ձեռք բերման պահին։

Մեծ Բրիտանիա

Ամանցյալ գործիքները նույնպես դասակարգվում են որպես առևտրային նպատակներով պահվող, բացի այն դեպքերից, երբ դրանք օգտագործվում են հեջավորման նպատակով։ Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներից շահույթը և վնասը արտացոլվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվութունում։

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով։

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով։ Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած շահույթն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեզրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված շահույթը կամ վնասը վերածևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիքների գծով շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները։

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Մեծ Բրիտանիա

Ֆիրմված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Բանկը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը։ Եթե Բանկի կողմից իրականացվում է մինչև մարման ժամկետը պահվող ակտիվների էական գումարի վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի։ Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ համաձ դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները։

Մեծ Բրիտանիա

Ուեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Մեծ Բրիտանիա

Հետզմման պայմանով արժեքորերի վաճառքի գործառնությունները (ռեպո) դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործառնություններ: Հետզմման պայմանով վաճառված արժեքորերը շարունակվում են հաշվառվել հաշվեկշռում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեքորերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետզմման պայմանագրերով գրավադրված արժեքորեր»։ Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում:

Հետվաճառքի պայմանով արժեքորերի գնումը հաշվառվում է պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ հաշիվներում:

Արժեքորերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են հետզմման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Վարկեր և դեքիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեքիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապահին դրամ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության: Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքից ծախսումները: Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է վարկի իրական արժեքից, օրինակ երբ վարկը տրամադրվում է շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և վարկի իրական արժեքների տարբերությունը վարկի սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է որպես ծախս շուկայականից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Այնուհետև, վարկերն ու փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆիքսված մարման ժամկետ չունեցող վարկերն ու փոխատվությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից: Հաճախորդներին տրված վարկերի ու փոխատվությունների գումարները նվազեցվում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք անհրաժեշտ է արժեզրկման պահուստ ձևավորել ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Մասնավորապես, դեկավարության դատողությունն անհրաժեշտ է ապագա դրամական հոսքերի գումարը և պարբերականությունը գնահատելու համար, երբ անհրաժեշտ է պահանջվող պահուստի չափը որոշել: Նման գնահատումները հիմնված են որոշ գործոնների շուրջ՝ ենթադրությունների վրա և ներկա արդյունքները կարող են տարբեր լինել՝ հանգեցնելով պահուստում հետագա փոփոխությունների: Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար անհատական ստեղծված հատուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեզրկման խմբային պահուստներ, այն ռիսկերի գծով, որոնք չմայած որ անհատապես չեն գնահատվել, սակայն պարունակում են չվճարման ավելի մեծ ռիսկ, քան սկզբնապես որոշվել էր: Սա հաշվի է առնում այնպիսի գործոնների ազդեցությունը, ինչպիսիք են վատթարացումը երկրի ռիսկում, արդյունաբերության մեջ և տեխնոլոգիական ինսցումը, ինչպես նաև բացահայտված կառուցվածքային թուլությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին Բանկն իրականացնում է արժեզրկման գնահատում ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի համար:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբը արժեզրկվում է և արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե կա օբյեկտիվ վկայություն արժեզրկման մասին՝ որպես ակտիվի նախնական ճանաչումից հետո կատարված մեկ կամ մի քանի իրադարձությունների («ծախսային իրադարձություն») արդյունք, և երբ այդ իրադարձությունը կամ իրադարձություններն ազդեցություն ունեն ֆինանսական ակտիվի կամ ակտիվների խմբի ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք կարելի է արժանահավատորեն չափել:

Արժեգրկումից կորուստի օրյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն գզալի ֆինանսական ղժվարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանակացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա։ Իհնայը սպիբից գնահատումս Ե աիժեգրկանս օբյեկտըկ կենխասսերը՝ գոյությունը՝ մանատագաս գատատասս արդյուարուս այս ազտրկսերը համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն։ Անհատական գնահատման արդյունքում արժեգրկման օբյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով։ Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեգրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

Երբ առկա է վկայություն ամօրտիգացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեգրկման վերաբերյալ, արժեգրկման պահուստի գումարը որոշվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և այդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսարդյուքով գեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի (բացառությամբ վարկի հետ կապված ապագա ծախսերի) ներկա արժեքի միջև տարբերություն։ Ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է արժեգրկման պահուստի միջոցով, արժեգրկումից ծախսը արտացոլվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Եթե վարկը կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցանկացած արժեգրկումից ծախս չափելու համար գեղջման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է։ Բանկը կարող է արժեգրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա` օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը։

Ապահովված ֆինանսական ակտիվների դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքը ներառում է գրավների իրացումից փոխհատուցվող գումարները, հսմած գրավի ձեռքբերման և իրացման ծախսերը, անկախ նրանից, թե գրավը կփոխանցվի Բանկին, թե ոչ։

Արժեգրկման խմբային գնահատման նպատակով, ֆինանսական ակտիվները խմբավորվում են Բանկի ներքին վարկային դասակարգման հիման վրա, որը հաշվի է առնում վարկային ռիսկի բնութագրիչները, ինչպես՝ ակտիվի տեսակը, արդյունաբերական ոլորտը, աշխարհագրական դիրքը, գրավի տեսակը, ժամկետանց կարգավիճակը և այլ կապակցված գործոններ։

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեգրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրակտիկայի հիման վրա։ Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրակտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով։ Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ՝ փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ)։ Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար։

Վարկերը համապատասխան պահուստների հետ միասին դուրս են գրվում, եթե ապագայում չկա վարկը հավաքագրելու իրատեսական հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին։ Եթե հաջորդող տարում, գնահատված արժեգրկման ծախսը ավելանում կամ նվազում է արժեգրկման ճանաչումից հետո կատարված իրադարձությունների պատճառով, նախկինում ճանաչված արժեգրկման ծախսը ավելացվում կամ նվազեցվում է պահուստի գումարը ճշտելով։ Եթե ապագա դուրսգրումը հետագայում վերականգնվում է, ապա վերականգնված գումարը կրեդիտագրվում է պահուստի հաշվին։

Վերանայված վարկեր

Որտեղ հնարավոր է, Բանկն փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը։ Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության։ Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց։ Վեկավարությունը շարունակաբար վերանայում է վերանայված պայմաններով վարկերը, համոզվելու համար, որ բոլոր համաձայնությունները պահպանված են և որ ապագա վճարումները կկատարվեն։ Վարկերը շարունակում են մնալ արժեգրկման անհատական կամ խմբային գնահատման առարկա՝ օգտագործելով վարկի սկզբնական արդյունավետ տոկոսարդույքը։

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Երբ վաճառքի համար մատչելի ակտիվն արժեզրկվում է, ապա նրա արժեքի (նվազեցված մարումների և ամորտիզացիայի գումարներով) և ընթացիկ իրական արժեքի տարբերությունը, բացառությամբ նախկինում ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեզրկումից գումարների, կապիտալից վերաճակներպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստների հակադարձում ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի կատարվում: Վաճառքի համար մատչելի պարտքային գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, եթե ակտիվի իրական արժեքի բարձրացումը օբյեկտիվորեն կարելի է համարել հետագա իրադարձությունների արդյունք, որոնք կատարվել են կորուստը ֆինանսական արդյունքներով ճանաչելուց հետո:

Վարձակալություն
Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

Ակտիվների վարձակալությունը, որի դեպքում ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի մոտ, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության շրջանակներում վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

Հիմնական միջոցներ
Հիստափան սրժոցների սրահպորը, որը ռասապատասխասուս է ապտրպր օասաչասս չափասրշսսրրս, սպքսսապսս չափսուս է ըր սպքսսապսս արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած գեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

Հետագա ծախսերը, որոնք վերաբերում են արդեն ճանաչված հիմնական միջոցների միավորին, ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի կազմակերպություն: Մյուս բոլոր հետագա ծախսերը պետք է ճանաչվեն որպես հաշվետու ժամանակաշրջանի ծախսեր:

Հիմնական միջոցների արժեքը փոխհատուցվում է դրանց մաշվածության հաշվեգրման միջոցով: Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեգրման համար Բանկը սահմանում է հետևյալ նորմերը.

Հիմնական միջոցի անվանումը	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադուրյք (%)
Շենքեր	75	1.67
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	5	20
Համակարգչային տեխնիկա	5	20
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	5	20
Փոխադրամիջոցներ	7	14.3
Բանկումատներ	10	10
Ոչ նյութական ակտիվներ	20	5
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

Հիմնական միջոցների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը, որի համաձայն ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում կատարվում են հավասարաչափ հատկացումներ:

Վերագնահատումներ

Քաղաքի քարտեզը

Բանկի շենքի, փոխադրամիջոցների, սարքավորումների և այլ հիմնական միջոցների իրական (շուկայական) արժեքի էական տատանման դեպքում՝ Բանկի համապատասխան լիազոր մարմնի որոշմամբ կարող է կատարել դրանց վերագնահատում։ Այն կատարվում է մասնագիտական որակավորում ունեցող գնահատողների կողմից։ Ընդ որում եթե վերագնահատվում է հիմնական միջոցների միավորը, ապա հիմնական միջոցների ամբողջ դասը, որին պատկանում է այդ ակտիվը, նույնպես պետք է վերագնահատվի։ Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասին վերագնահատման պահուստում վերացրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին։

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռքբերման արժեքով։ Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ժամկետը որոշում է Բանկը՝ ելնելով դրանց հնարավոր օգտագործման ժամկետներից։ Վերջինների որոշման անհնարինություն դեպքում ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն նվազագույն ժամկետը սահմանվում է տասը տարի։

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

Ներգրաված միջոցներ

Քաղաքի քարտեզը

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են Կառավարության և Կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, բողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը։ Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում։

Բաժնետիրական կապիտալ

Մովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ։ Նոր բաժնետոմսերի բողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում բողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից։ Երբ բողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար։

Շահույթի բաշխումը

Շահույթից պահուստների ստեղծումը, օգտագործումն ու շահաբաժինների վճարումն իրականացվում է Բանկի կանոնադրության համաձայն։

Կենսաբոշակներ

Բանկում, աշխատակիցների աշխատավարձի հիման վրա հաշվարկված որոշակի տոկոսը Հայաստանի Հանրապետության պետական կենսաբոշակային հիմնադրամին փոխանցելուց բացի, այլ հաստուկ կենսաբոշակային հիմնադրամ չի ձևավորվում։ Նշված հիմնադրամին հատկացումների հետ կապված ծախսերը արտացոլվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում այն ժամանակաշրջանում, որին դրանք վերաբերվում են։

Հաշվանցում

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

Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաքանությունը

Փոխանակման փոխարժեքը ամեն օր հաստատվում է Բանկի Վարչության նախագահի կողմից, որի առաջարկը ներկայացվում է պատասխանատու ստորաբաժանման կողմից ֆինանսական համակարգում տիրող իրավիճակն ուսումնասիրելուց հետո:

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

Ակտիվների վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ փոխկապակցված կողմերի հետ: Նշված գործառնությունները հիմնականում իրականացվում են շուկայական պայմաններով: Գործող շուկայի բացակայության դեպքում Բանկը կատարում է դատողություններ գործառնությունների շուկայական կամ ոչ շուկայական բնույթի վերաբերյալ: Դատողությունները հիմնվում են այլ հաճախորդների հետ նմանատիպ գործառնությունների, ինչպես նաև արդյունավետ դրույքների վերլուծությունների վրա:

Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա միջազգային հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների և ՀՀՀՄ-ների մոտեցման տարբերությունները էական ազդեցություն չեն թողել:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտներին և բանկի խորհրդի կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը:

Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և մմանատիպ եկամուտներ

	31.03.25	31.03.24
Տոկոսային և մմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	368,503	448,629
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	7,210,673	5,807,502
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	88,433	58,759
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	46,737	4,512
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	520,213	550,007
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից	52,089	14,535
Տոկոսային եկամուտներ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից		
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
ԸՆԴԱՄԵՆՆՂ	8,286,648	6,883,944
Տոկոսային և մմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(148,839)	(106,378)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(2,988,950)	(1,970,859)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(24,286)	(155,592)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից		(4,493)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(285,284)	(179,236)
Կառավարության վարկեր	(9,211)	(13,431)
Ֆինանսական լիզինգ	(99,182)	(61,975)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
ԸՆԴԱՄԵՆՆՂ	(3,555,752)	(2,491,964)
Զուտ տոկոսային և մմանատիպ եկամուտ	4,730,896	4,391,980

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	31.03.25	31.03.24
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	49,742.7	60,854
Հաշվարկային ծառայություններից	758,563.2	465,309
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից,		
հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	1,635.8	4,613
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	212.5	549
Վճարային քարտերի սպասարկումից	345,471.1	441,937
Այլ կոմիսիոն վճարներ	102,518.4	75,130
Ընդամենը	1,258,144	1,048,391
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(60,467.6)	(56,181)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(245,525.8)	(374,414)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից,		
հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	(1,866.9)	(6,483)
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(12,374.1)	(26,424)
Բորսայական ծառայություններ	(12,584.5)	(29,332)
Այլ կոմիսիոն վճարներ		
Ընդամենը	(332,819)	(492,834)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	925,325	555,557

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	31.03.25	31.03.24
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1,513,875	1,510,432
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ		(232,099)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	16,373	
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատումից եկամուտ	105,949	(4,020)
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	1,636,197	1,274,313

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

	31.03.25	31.03.24
Այլ գործառնական եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	129,902	219,604
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	15,975	44,709
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	19,322	6,681
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	53	
Թանկարժեք մետաղների, բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված եկամուտ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	27,225	5,072
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ	1,333	
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ		
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ ակտիվների վաճառքից օգուտ		
Այլ եկամուտներ	8,067	9,029
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	201,877	285,095

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	31.03.25	31.12.24
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	74,652	94,218
Պահուստին կատարված մասհանումներ		187,025	252,044
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(251,744)	(271,610)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(64,719)	(19,566)
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		9,933	74,652

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	5,978,854	5,727,170
Պահուստին կատարված մասհանումներ		2,111,733	11,685,843
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(2,512,455)	(12,749,296)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(400,722)	(1,063,453)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(1,243,256)	(7,695,746)
Պահուստի օգտագործում		1,481,770	6,380,609
Վերջնական մնացորդը		5,339,618	5,978,854

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ՖԱ ՀԿ պահո	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	72,427	101,430
Պահուստին կատարված մասհանումներ		29,454	
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			(29,003)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		29,454	(29,003)
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		101,881	72,427

Ներդրումների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		-	-

Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		108,159	151,799
Պահուստին կատարված մասհանումներ		952,769	2,330,915
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(471,853)	(2,374,555)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		480,916	(43,640)
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		589,075	108,159

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	7,018	12,463
Պահուստին կատարված մասհանումներ		42,603	263,560
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(49,621)	(269,005)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(7,018)	(5,445)
Վերջնական մնացորդը		-	7,018
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		37,911	(1,161,107)
Վերջնական մնացորդը		6,040,507	6,241,110

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	31.03.25 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.03.24 Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(2,201,635)	(2,036,585)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(8,525)	(6,271)
ծախսեր	(4,520)	(4,778)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(5,772)	(1,926)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(2,220,452)	(2,049,560)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

	31.03.25	31.03.24
Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(30,712)	(35,526)
Գովազդի ծախսեր	(204,320)	(122,151)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(84,404)	(76,891)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(563,290)	(504,507)
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ վնաս		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(127,718)	(92,477)
Գործուղման ծախսեր	(8,650)	(9,589)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(26,484)	(24,504)
Ապահովագրության ծախսեր	(31,392)	(7,885)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(228,728)	(81,321)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(120,185)	(108,344)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(24,328)	(47,209)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(102,701)	(97,298)
Տրանսպորտային ծախսեր	(9,503)	(8,488)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(254,915)	(142,535)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(27,947)	(23,078)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(12,290)	(11,341)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից կորուստներ		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս	(109,669)	
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		
Բարեգործական նվիրատվություններ		
Այլ ծախսեր	(106,120)	(118,391)
Ընդամենը	(2,073,356)	(1,511,535)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	31.03.25 Հաշվետու ժամանակաշ րջան	31.03.24 Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Շահութահարկի գծով ծախս	31.03.25	31.12.24
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	522,128	2,730,831
Չետաձգված հարկի գծով ծախս	54,621	(120,424)
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		869,981
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	576,749	3,480,388

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.25	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանա- կաշրջան 31.12.24	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	3,238,398		11,022,441	
Շահութահարկ դրույթաչափով	582,912	18	1,984,039	18
Զիարկվող եկամուտներ		-		-
Զուտ չմվագեցվող ծախսեր		-	191,244	2
Այլ հարկվող եկամուտ	(9,770)	(0)		-
Հարկային դրույթաչափի փոփոխություն				-
Փոխարժեքային տարբերություն	660	0	8,452	0
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	2,947	0		-
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում			869,981	
Նախորդ տարվա հետաձգված հարկի ճշտում			(259,185)	
Շահութահարկի գծով ծախս	576,749	17.8	2,794,531	25.4

0

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

		Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփա կ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31.03.2025		
Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2024			Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավո-րություն
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(14,620)			(14,620)		(14,620)
Ներդրումներ արժեթղթերում	55,895			55,895	55,895	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(75,062)	(51,505)		(126,567)	-	(126,567)
Հիմնական միջոցներ	(303,629)			(303,629)	-	(303,629)
Այլ ակտիվներ	104,273			104,273	104,273	-
Բոնազանձված ակտիվներ	360,355			360,355	360,355	
Այլ պարտավորություններ	133,649			133,649	133,649	-
Պայմանական պարտավորություններ	41,542	(3,116)		38,426	38,426	38,426
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	302,403	(54,621)	-	247,782	692,598	(406,390)

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	31.03.25 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.24 Նախորդ ժամանակաշրջան
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	2,661,649	10,171,122
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	181,254,472	181,254,472
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	14.68	56.12

Ծանոթագրություն 15. Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

	31.03.25	31.12.24
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	12,923,143	14,960,598
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	46,290,719	34,213,846
Թղթակցային հաշիվներ	8,703,447	2,791,608
Հաշվեգրված տոկոսներ		-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	67,917,309	51,966,052

Ծանոթագրություն 16. Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ

	31.03.25	31.12.24
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արժույթային սվոպ պայամանագիր		349
Արժույթային ֆորվարդ պայամանագիր	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	349

Ծանոթագրություն 17. Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	31.03.25	31.12.24
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	300,000	595,000
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	2,402,196	2,365,111
Բանկերում ներդրված ավանդներ	3,277,779	3,202,269
Բանկերին տրամադրված վարկեր	11,300,809	11,950,806
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկեր	428,692	449,561
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր	1,001,151	
Այլ հաշիվներ	1,488,498	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(68,713)	(74,652)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	20,130,412	18,488,095

Ծանոթագրություն 18.Ներդրումային արժեթղթեր

	31.03.25	31.12.24
Ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական պարտատոմսեր	17,416,215	27,166,994
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	3,974,841	4,047,205
Ընդամենը	21,391,056	31,214,199

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	1,171,523	1,073,505
ՀՀ բաժնային գործիքներ	750,325	750,325
Ընդամենը	1,921,848	1,823,830
Պարտքային կորուստների պահուստ	(72,427)	(62,829)
Ընդամենը ներդրումային արժեթղթեր	23,240,477	32,975,200

Իրական արժեքով՝ շահույթի և վնասի միջոցով չափվող արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական տոկոսային արժեթղթեր		119,991
Ընդամենը		119,991

Ծանոթագրություն 18 Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքներ

	31.03.25	31.12.24
Հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր արժեքներ	-	3,476,530
Պարտքային կորուստների պահուստ	-	(9,598)
Ընդամենը հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքներ		3,466,932

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
1. ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	26.12.2006	12,143	2%
2.ԱՔՈԱ ՔՐԵԴԻՏ ՈԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	վերաբերյալ տրամադրված տվյալների մշակում, համակարգում, արխիվացում, պահպանում և տրամադրում	ՀՀ	30.11.2007	16,500	2.50%
Ընդամենը				28,643	

Ծանոթագրություն 19. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ

Տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	180,033,010	172,225,878
Օվերդրաֆտներ	31,896,971	30,787,338
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	6,381,620	6,506,182
Ընդամենը վարկեր	218,311,601	209,519,398
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածքների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,339,617)	(5,978,854)
Ընդամենը զուտ վարկեր	212,971,984	203,540,544

Տրամադրված վարկերի և փոխառվածքների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	4,431	4,618
Սասնավոր ձեռնարկություններ,	48,547,826	43,569,557
Ֆինանսական հատված	428,692	449,561
Ֆիզիկական անձինք,	154,533,355	151,217,247
Անհատ ձեռնարկատերեր	15,225,989	14,727,976
Ընդամենը վարկեր	218,740,293	209,968,959
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածքների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,339,617)	(5,727,170)
Ընդամենը զուտ վարկեր	213,400,676	204,241,789

Տրամադրված վարկերի և փոխառվածքների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	8,210,385	3.75	7,853,823	3.74
Գյուղատնտեսություն	3,002,983	1.37	2,738,745	1.30
Շինարարություն	17,864,569	8.17	16,989,962	8.09
Տրանսպորտ և կապ	927,506	0.42	874,874	0.42
Առևտուր	9,735,357	4.45	9,598,459	4.57
Սպասարկման ոլորտ	3,343,667	1.53	3,130,508	1.49
Ֆինանսական հատված	616,034	0.28	643,559	0.31
Սպառողական	88,718,131	40.56	88,434,141	42.12
Հիփոթեքային վարկեր	65,414,557	29.91	62,416,668	29.73
Այլ ճյուղեր	20,907,104	9.56	17,288,219	8.23
Ընդամենը	218,740,293	100.0	209,968,959	100.00

Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Ընթեր	Համակարգիչների և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մերդրումներ	Կարծաղակված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մերդրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	5200408	1685609	462828	5630220		446349	13425412
Ավելացում	9072	582326	41330	814466		207131	1654325
Օտարում	589159	65451	59486	1276784		6793	1997673
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	4620319	2202484	444672	5167902		646687	13082064
Ավելացում	1554	100237	34006	260152			395949
Օտարում		43256		202582			245838
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում	4621873	2259465	478678	5225472		646687	13232175
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	387920	1098298	60676	3625484		70159	3346537
Ավելացում	285081	465194	44761	571669		14861	1381566
Օտարում	60968	220434	17459	962664		5070	1266595
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	612033	1343058	87978	3234489		79950	5357508
Ավելացում	63177	46830	11053	151007			
Օտարում		4061		69639			
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	675210	1384827	99031	3315857		79950	5554875
Զուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3946663	874638	379647	1909615		566737	7677300
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4008286	859426	356694	1933413		566737	7724556

Ծանոթագրություն 21. Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 31.12.23	4,522,177	1,167,335	101,021	5,790,533
Ավելացում	368,958	287		369,245
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.24	4,891,135	1,167,622	101,021	6,159,778
Ավելացում	18,429	32,378		
Օտարում	80,281			
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.03.25	4,829,283	1,200,000	101,021	6,130,304
Կուտակված մաշվածություն	-	-	-	
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 31.12.23	972,437	732,693	85,015	1,790,145
Ավելացում	483,675	132,110	3,146	618,931
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.24	1,456,112	864,803	88,161	2,409,076
Ավելացում	52,921	41,732	774	95,427
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.03.25	1,509,033	906,535	88,935	2,504,503
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,320,250	293,465	12,086	3,625,801
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,435,023	302,819	12,860	3,750,702

Ծանոթագրություն 22. Բռնագանձված ակտիվներ

	31.03.25	31.12.24
Բռնագանձված ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	8,977,283	6,546,969
Ընդամենը	8,977,283	6,546,969

Ծանոթագրություն 23. Այլ ակտիվներ

	31.03.25	31.12.24
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք գումարներ	1,357,885	2,379,010
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ		105,621
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	1,357,885	2,484,631
Խառնվարձից ստացվելիք բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ	198,024	170,799
Կանխավճարներ մատակարարներին և այլ ղեբիտորներ	2,439,166	1,347,811
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և այլ հարկերի գծով	-	11
Արագամաշ առարկաներ	270,333	267,031
Այլ ակտիվներ	1,122,488	424,277
Ընդամենը ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	4,030,011	2,209,929
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(589,075)	(108,159)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,798,821	4,586,401
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	247,782	302,403
Կանխավճար շահութահարկի գծով	556,327	-
Ընդամենը	804,109	-

Ծանոթագրություն 24. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	31.03.25 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.24 Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ		
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	8,605,733	6,846,727
այլ	1,488,033	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	10,093,766	6,846,727

Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ		-
ՀՀ կենտրոնական բանկ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
ՀՀ բանկեր վարկեր և ավանդներ,		
ՀՀ բանկեր ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		3,174,430
այլ	-	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	3,174,430

Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	11,991,354	6,465,543
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	7,266,362	6,914,106
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	19,257,716	13,379,649

Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	29,351,482	23,400,806
---	-------------------	-------------------

Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	427	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	427	-

Ծանոթագրություն 25. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31.03.25	31.12.24
իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	52,491,552	50,966,967
Ժամկետային ավանդներ	27,693,689	19,192,551
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	80,185,241	70,159,518
ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	69,193,680	70,047,306
Ժամկետային ավանդներ	101,119,962	107,235,275
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	170,313,642	177,282,581
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	250,498,883	247,442,099

Ծանոթագրություն 26. Փոխառություններ

	31.03.25	31.12.24
ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր ՀՀ Կառավարությունից	597,417	653,241
Փոխառություններ	1,566,580	1,586,544
Այլ փոխառություններ	1,046,311	243,098
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,210,308	2,482,883

Ծանոթագրություն 27. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31.03.25	31.12.24
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	15,964,103	15,085,027
այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	15,964,103	15,085,027

Ծանոթագրություն 28. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	31.03.25	31.12.24
	Դաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		
Վճարվելիք գումարներ	206,603	193,586
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	3,441,491	2,366,028
Վճարվելիք շահաբաժիններ		
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	329,359	268,718
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,977,453	2,828,332
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	261,944	451,192
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	91,605	113,558
Պահուստներ	-	-
Ակնկալվող պարտքային կորուստներ ֆինանսական երաշխիքների գծով /պահուստ/	-	7,018
Այլ պարտավորություններ	2,571,202	-
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	2,924,751	571,768
ԸՆԴԱՄԵՆԸ այլ պարտավորություններ	6,902,204	3,400,100
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	522,127	578,673
Դետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-

Ծանոթագրություն 29. Կանոնադրական կապիտալ

- 1) բանկի հայտարարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 33,704,675 հազ. դրամ, գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 33,704,675
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 181,254,472 անվանական արժեքը – 100 դրամ,
- 3) բանկը թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր քանակը - Լ դաս `32,010,000, անվանական արժեքը - 100 դրամ, Բ դաս ` 4,778,261 , անվանական արժեքը - 230 դր
- 4) առկա չեն բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալի բաժնետերերն են.

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Յունիքոդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	15,553,264	69.4%	առևտրային
Յունիքոդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	3,201,000	14.3%	առևտրային

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում
 - ա. դրամական միջոցներով – առկա չէ
 - բ. սեփական կապիտալի այլ տարրերի հաշվին- առկա չէ
 - գ. որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների իրագործումից,- առկա չէ
- 7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի նվազումը հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին- առկա չէ
- 8) հաշվետու ժամանակաշրջանում բանկի կողմից շահութաբաժիններ չեն հաշվարկվել և վճարվել

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

		31.03.25	31.12.24
Պահուստներ	Ծանոթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	7,018	12,463
Պահուստին կատարված մասհանումներ		42,603	263,560
Պահուստի օգտագործում		(49,621)	(269,005)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(7,018)	(5,445)
Վերջնական մնացորդ		-	7,018

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

Բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	10,674,933	12,768,237
Տրամադրված երաշխիքներ	430,661	567,221
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	11,105,594	13,335,458

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		715,629
1-5 տարի		3,760,390
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	4,476,019

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	31.03.25 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.24 Նախորդ ժամանակաշրջան
<u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	232,658	199,744
Տարվա ընթացքում ավելացում	234,094,935	334,462,883
Տարվա ընթացքում նվազում	(233,632,065)	(334,429,969)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	695,528	232,658
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,973,231	1,693,645
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխառվածություններ	732,498	5,225,211
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխառվածություններ	(576,063)	(3,945,625)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	3,129,666	2,973,231
<u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	224,401	2,211,003
Տարվա ընթացքում ավելացում	446,051	22,606,745
Տարվա ընթացքում նվազում	(201,615)	(24,593,347)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	468,837	224,401
<u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,794,407	1,350,102
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	6,860,556	149,537,260
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(6,931,863)	(149,092,955)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	1,723,100	1,794,407
<u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	215,708	1,129,137
Պարգևատրում		54,555
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	251,342	1,069,824
Պարգևատրում		702,515
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	39,896	129,358
Պարգևատրում		35,750
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	506,946	3,121,139

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ռիսկի կառավարում

Ռիսկ ասելով Յունիբանկը հասկանում է իրականացված ֆինանսական գործարքների հետևանքով բանկի ռեսուրսների կորուստի, չստացված եկամուտների կամ լրացուցիչ ծախսերի հավանականությունը: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Բանկի նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա անցանկալի ազդեցությունները:

Բանկի ռիսկերի կանոնադրության և մանրածախ ռիսկերի քաղաքականության, նպատակն է ախտորոշել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավատ և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը: Բանկը պարբերաբար վերանայում է ռիսկերի կանոնադրությունը և մանրածախ ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և համակարգերը՝ շուկայում, ապրանքներում փոփոխություններն արտացոլելու և լավագույն փորձին հետևելու համար:

Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի Կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Մանրածախ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Գործառնական ռիսկերի կառավարման վարչություն, ինֆորմացիոն համակարգերի կառավարման և պորտֆելի վերլուծության վարչություն,) ըստ Բանկի Տնօրենների խորհրդի հաստատած քաղաքականության: ՈԿԴ և Ֆինանսական տնօրինության կողմից ախտորոշվում, գնահատվում և հեջավորվում են ֆինանսական ռիսկերը Բանկի գործառնական միավորների հետ սերտ համագործակցության միջոցով: Բանկի խորհուրդը տրամադրում է սկզբունքներ ռիսկի ամբողջական կառավարման համար, ինչպես նաև քաղաքականություն՝ հատուկ բնագավառների վերաբերյալ, ինչպիսիք են փոխարժեքային ռիսկը, տոկոսադրույքի ռիսկը, վարկային ռիսկը, ածանցյալ և ոչ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառումը: Որպես ապահովում ներքին աուդիտը պատասխանատու է ռիսկի կառավարման անկախ գնահատման և հսկողության ընդհանուր միջավայրի համար:

Կարևորագույն ռիսկերն են վարկային ռիսկը, իրացվելության ռիսկը, շուկայական ռիսկը և գործառնական ռիսկը:

Շուկայական ռիսկը ներառում է փոխարժեքների, տոկոսադրույքների և այլ գնային ռիսկերը:

31.03.25

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)

Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ
1	2	3	4
21,650,044	13,350,280	11,147,975	2,307,415

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
256,809,534	370,595			2,307,415

Վարկային ռիսկ

կարող է պատճառել: Վարկային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Վարկային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխառությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ: Ռիսկն առկա է նաև արտահաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Վարկային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Բանկի ՌԿԴ կողմից և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են *Բանկի հորիզոնի/վարչությանը և յուրաքանչյուր միավորի ղեկավարին*:

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները՝ մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր սահմանելով:

Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և դրանց կառավարումը ենթակա է վերանայման տարեկան կամ ավելի հաճախակի կտրվածքով: Ըստ ապրանքատեսակների, տնտեսության ճյուղերի և երկրների վարկային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են և անհրաժեշտության դեպքում վերանայվում են Բանկի հորիզոնի կողմից:

պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով՝ համաձայն Բանկի ներքին կանոնակարգվածության պահանջների:

Ներքևում ներկայացված են հատուկ հսկողության և զսպողական մի քանի այլ միջոցներ:

Գրավ

Բանկը կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ վարկային ռիսկը զսպելու համար: Համընդհանուր գործելակերպ է հանդիսանում և հիմնական միջոցներից մեկն է համարվում տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի լինելու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխառությունների համար գրավի հիմնական տեսակներն են.

- Հիփոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Ավտոմեքենայի կոշտ գրավի պայմանագրերով գրավադրվող շարժական գույքը,
- Ֆիզիկական անձանց պատկանող այլ գույք,
- Կազմակերպությունների գործառնական ակտիվները՝ շենքերը, այլ հիմնական միջոցներ, պաշարները,
- Ֆինանսական գործիքները՝ պարտքային և բաժնային արժեթղթերը:

Ի լրումն, վարկային կորուստը նվազագույնի հասցնելու համար Բանկը վարկառուից լրացուցիչ երաշխիքներ է պահանջում, հենց որ համապատասխան անհատական վարկերի և փոխառությունների արժեզրկման հատկանիշներ են նկատվում:

Վարկեր և փոխառություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով:

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

Այս գործիքների հիմնական նպատակը անհրաժեշտության դեպքում հաճախորդներին միջոցներ տրամադրելն է: Երաշխիքները և ակրեդիտիվները ենթակա են նույն վարկային ռիսկին, ինչ վարկերը: Ապրանքային և թղթային ակրեդիտիվները՝ Բանկի գրավոր հավաստումներն են հաճախորդների անունից, որոնք թույլ են տալիս երրորդ անձանց գումարներ ստանալ բանկից հատուկ պայմանների կատարման դեպքում, ապահովված են դրանց հետ կապված ապրանքների առաքմամբ և հետևաբար դրանք ավելի ապահով են, քան ուղղակի տրամադրվող վարկերը:

Վարկի տրամադրման պայմանական պարտավորություններն իրենցից ներկայացնում են վարկային գծերի չօգտագործած մասերը:

Այս դեպքում, հնարավոր կորուստների գումարը, որ Բանկը կարող է կրել, հավասար է չօգտագործված վարկային գծերի գումարին:

պարտավորությունները տրամադրվում են վարկառուների կողմից վարկերի տրամադրման որոշակի ստանդարտների պահպանման դեպքում: Բանկը հետևում է պարտավորությունների մարման ժամկետներին, քանի որ երկարաժամկետ պարտավորությունները պարունակում են ավելի բարձր վարկային ռիսկ, քան կարճաժամկետ պարտավորությունները:

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

Վարկերի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսների վճարումների 90 օրից ավել ուշացումները, վարկառուների դրամական հոսքերի հետ կապված դժվարությունները, վարկային ռեյտինգների նվազումները, պայմանագրերի նախնական պայմանների խախտումները: Բանկը արժեզրկման գնահատումը կատարում է անհատապես և խմբային եղանակով:

Արժեզրկման անհատական գնահատում

Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխառության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական դժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարունակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

Խմբային գնահատումը կատարվում է ոչ նշանակալի վարկերի գծով (ներառյալ կրեդիտ քարտերը, հիպոթեքները և չափափակված սպառողական վարկերը), ինչպես նաև անհատապես նշանակալի վարկերի և փոխառությունների գծով, որոնց համար դեռ չկան արժեզրկման ակնհայտ հատկանիշներ: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսվա դրությամբ՝ դասակարգված յուրաքանչյուր խմբի համար առանձին:

Խմբային գնահատումը հաշվի է առնում այն արժեզրկման գումարը, որը հնարավոր է առաջանա պորտֆելում, նույնիսկ եթե անհատական գնահատման մեջ արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն չկա: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են հաշվի առնելով հետևյալ տեղեկատվությունը՝ պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ տնտեսական իրավիճակը, կորուստն առաջանալու և անհատապես բացահայտվելու մոտավոր ժամկետը, արժեզրկման դեպքում սպասվող վճարումները:

Ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների արժեզրկման գնահատումը և պահուստավորումն իրականացվում է նույն կերպ՝ ինչ վարկերինը:

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

Բանկի ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների աշխարհագրական կենտրոնացումների վերլուծությունը ունի հետևյալ տեսքը.

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2025				
Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	59,395,461	5,505,792	2,266,660	749,396	67,917,309
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	12,846,288	4,360,754	566,215	2,357,155	20,130,412
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	211,200,051	392,353	424,702	954,878	212,971,984
Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր					-
Ներդրումային արժեթղթեր	23,240,477				23,240,477
Այլ ակտիվներ	13,511,131		8,614	256,358	13,776,104
Ընդամենը ակտիվներ	320,193,408	10,258,899	3,266,192	4,317,788	338,036,286
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	10,941,196	49,944		94,455	11,085,594
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	9,005,835	11,761,216	529,861	8,054,997	29,351,909
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	219,677,250	8,691,359	7,848,584	14,281,690	250,498,883
Ընդամենը պարտավորություններ	228,683,085	20,452,575	8,378,445	22,336,687	279,850,792
Զուտ դիրք	80,569,127	(10,243,620)	(5,112,253)	(18,113,354)	47,099,899

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.24				
Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	40,599,183	5,241,765	646,829	5,478,275	51,966,052
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	14,325,300	1,090,346	665,018	2,407,780	18,488,444
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	203,012,301	353,446	174,250	547	203,540,544
Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	3,466,932				3,466,932
Ներդրումային արժեթղթեր	32,975,200				32,975,200
Այլ ակտիվներ	11,067,213		16,164	49,993	11,133,370
Ընդամենը ակտիվներ	305,446,129	6,685,558	1,502,260	7,936,594	321,570,542
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	13,264,877	50,580			13,315,458
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	16,152,524	6,840,613	79,786	327,882	23,400,806
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	238,978,566	8,463,533			247,442,099
Ընդամենը պարտավորություններ	257,998,948	15,304,146	79,786	327,882	273,710,762
Ջուտ դիրք	37,781,853	(8,669,168)	1,422,474	7,608,713	38,143,871

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

		Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2025	
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Զաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	204,444,794	7,553,554	6,741,945
1. Արդյունաբերություն	3,530,092	4,634,504	45,789
2. Գյուղատնտեսություն	2,921,841	1,101	80,041
3. Շինարարություն	16,611,550	1,180,312	72,707
4. Տրանսպորտ և կապ	908,319	1,842	17,345
5. Առևտուր	9,477,588	56,409	201,360
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	3,272,034	9,658	61,975
7. Ֆինանսական հատված	228,529		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	144,684,131	1,592,254	5,580,059
8.1 անշարժ գույքի գրավով	45,629,423	255,262	2,527,704
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	204,217		6,826
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	17,504,633	77,474	438,549
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	5,306,077		244,119

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2024			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	195,688,604	7,480,245	6,800,110
1. Արդյունաբերություն	3,135,882	4,524,909	193,032
2. Գյուղատնտեսություն	2,649,732		89,013
3. Շինարարություն	15,772,428	1,143,901	73,633
4. Տրանսպորտ և կապ	853,491	545	20,839
5. Առևտուր	9,238,709	65,370	294,380
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	3,066,921	7,811	55,777
7. Ֆինանսական հատված	248,911		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	142,133,756	1,707,784	5,453,439
8.1 անշարժ գույքի գրավով	42,913,408	552,345	2,663,379
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	217,970	4,084	3,511
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	16,480,134	29,926	427,423
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	2,108,642		192,574

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2025			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	199,138,716	7,553,554	6,497,826
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	5,306,077		244,119
Ընդամենը	204,444,794	7,553,554	6,741,945

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2024			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	193,579,963	7,480,245	6,607,536
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	2,108,642		192,574
Ընդամենը	195,688,604	7,480,245	6,800,110

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 2.45 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 6.54 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 8.33 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 40.38 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 186.11%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր - վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 1.49%

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները: Շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ:

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Արտարժույթի ռիսկ

Բանկի ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքի վրա ազդեցություն են թողնում օգտագործվող արտարժույթի փոխարժեքի տատանումները: Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանաչափեր են սահմանվում տարբեր արտարժույթների գծով: Այդ սահմանաչափերը համապատասխանում են ԴԲ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պահանջներին:

Բանկի կողմից ներկայացվում է բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.25				
Հոդվածի անվանումը	ԴԴ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԴԴ ԿԲ-ում	21,244,001	43,131,647	3,541,661	67,917,309
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,392,764	15,142,411	3,595,237	20,130,412
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	153,490,292	57,634,131	1,847,561	212,971,984
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր				-
Ներդրումային արժեթղթեր	9,744,947	13,495,530		23,240,477
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ				-
Այլ	27,438,252	1,364,381	291,378	29,094,011
Ընդամենը ակտիվներ	213,310,256	130,768,100	9,275,837	353,354,193
Պարտավորություններ	ԴԴ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ **	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,635,403	19,489,768	2,226,311	29,351,482
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	142,530,320	100,907,725	7,060,838	250,498,883
Կազմակերպության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր	6,101,246	9,862,857		15,964,103
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	427			427
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ				-
Փոխառություն	597,417	2,612,891		3,210,308
Այլ պարտավորություններ	6,926,598	496,949	784	7,424,331

	163,791,411	133,370,190	9,287,933	306,449,534
Ընդամենը պարտավորություններ				
	49,518,845	(2,602,090)	(12,096)	46,904,659
Զուտ դիրք				

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.24

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտադրույթ*	II խմբի արտադրույթ **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,724,150	26,810,182	2,431,720	51,966,052
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	576,010	13,861,865	4,050,220	18,488,095
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	149,746,634	53,420,299	373,611	203,540,544
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	3,466,932			3,466,932
Ներդրումային արժեթղթեր	5,992,097	26,983,103		32,975,200
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	349			349
Այլ	24,248,074	1,189,323	752,299	26,189,696
Ընդամենը ակտիվներ	206,754,246	122,264,772	7,607,850	336,626,868
Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտադրույթ*	II խմբի արտադրույթ **	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,825,684	13,343,732	2,231,390	23,400,806
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	142,172,795	99,924,787	5,344,517	247,442,099
Կազմակերպության կողմից բողարկված պարտքային արժեթղթեր	6,104,574	8,980,453		15,085,027
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ				-
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ				-
Փոխառություն	653,241	1,829,642		2,482,883
Այլ պարտավորություններ	1,085,515	2,893,258		3,978,773
Ընդամենը պարտավորություններ	157,841,809	126,971,872	7,575,907	292,389,588
Զուտ դիրք	48,912,437	(4,707,100)	31,943	44,237,280

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն Բանկի ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Բանկի Տնօրենների հտորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազամավարություն է օգտագործվում դրանք սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույքներն են.

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	14.7	8.4	13.8	8.7
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.4	6.6	11.4	6.7
Պարտավորություններ	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.33	14.00	7.22	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.85	3.74	9.46	3.06

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկն այն ներկա կամ ապագա հավանականությունն է, որ շուկայում արժեթղթերի և բանկի հաշվեկշռում առկա այլ ֆինանսական գործիքների գների փոփոխությունը բացասաբար կազդի բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:

Գնային ռիսկի սահմանափակման համար տարբեր գործիքների գծով սահմանվում են սահմանաչափեր և իրականացվում է պարբերական մոնիտորինգ:

Իրացվելիության ռիսկ

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2025										
Հոդվածի անվանումը	Զաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ա	1-ից մինչև3 տարի	3 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			59,213,862						300,000	59,513,862
Թանկարժեք մետաղներ			198,024							198,024
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			8,703,447	8,257,901	4,295,023	3,327,815	127,846	213,258	2,402,696	27,327,986
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	777,874	7,992,448		9,209,176	11,131,929	22,014,966	63,456,356	95,970,583		210,553,332
Արժեթղթեր, - վաճառքի համար մատչելի						2,276,490	1,035,545	15,417,403		18,729,438
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր										-
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված				1,000,000						1,000,000
Այլ պահանջներ	7,418	61,504	1,430,998	1,461,271	1,325,996	1,585,750	2,313,051	4,712,439	750,325	13,648,752
Պայմանագրային պարտավորություններ***	206,477	58,442		1,636,655	172,576	23,269	993	389,781		2,488,193
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	991,769	8,112,394	69,546,331	21,565,003	16,925,524	29,228,290	66,933,791	116,703,464	3,453,021	333,459,587
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			20,597,087	2,214,193	311,111	670,123	1,607,805	3,867,435		29,267,754
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			15,217	369,861	5,719	285,952	264,734	91,659		1,033,142
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ			118,942,764	18,139,541	20,132,477	32,087,857	55,984,490	2,655,527		247,942,656
- ժամկետային ավանդներ										-
Պարտավունություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով										-
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված միջոցներ							11,873,550	3,915,700		15,789,250
Այլ պարտավորություններ			5,642,921	3,507,861						9,150,782
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ		48,368		161,633	463,004	416,797	6,557,291	3,438,501		11,085,594
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,213,922	973,164	594,265	80,575	25,959		2,887,885
ԸՆԴԱՄԵՆԸ		48,368	145,197,989	25,607,011	21,885,475	34,054,994	76,368,445	13,994,781	-	317,157,063
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	991,769	8,064,026	(75,651,658)	(4,042,008)	(4,959,951)	(4,826,704)	(9,434,654)	102,708,683	3,453,021	16,302,524

Կուտակային իրազվելության ճեղքվածք	991,769	7,072,257	(82,723,915)	78,681,907	(83,641,858)	78,815,154	(88,249,808)	190,958,491	(187,505,470)
-----------------------------------	---------	-----------	--------------	------------	--------------	------------	--------------	-------------	---------------

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2024										
Հոդվածի անվանումը	Զաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ա.	1-ից մինչև3 տարի	3 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			15,621,993							15,621,993
Թանկարժեք մետաղներ										-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			34,824,374	7,586,650	3,456,039	6,307,940	149,252	208,311	2,960,611	55,493,177
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	458,509	7,499,995		9,999,499	10,305,327	22,095,049	61,251,299	90,232,950		201,842,628
Արժեթղթեր, այդ թվում- վաճառքի համար մատչելի										-
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր				22,473,915		1,913,311	3,541,240			27,928,466
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված Այլ պահանջներ	12,387	1,922,338	2,097,071	1,189,047	154,751	2,816,848	2,111,952	3,417,959	750,325	3,417,959
Պայմանագրային պարտավորություններ***	156,858	52,706		1,764,942	58,610	142,237		357,893		2,533,246
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	627,754	9,475,039	52,543,438	43,014,053	13,974,727	33,275,385	67,053,743	97,421,727	3,710,936	321,096,802

Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			13,312,269	467,891	397,425	634,001	1,532,131	3,957,215		20,300,932
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			10,697	709,145		88,684	770,118	195,115	92,076	1,865,835
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			120,264,434	15,985,921	17,258,652	32,742,869	58,093,963	1,866,092		120,264,434
Պարտավոություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							11,948,400	2,963,929		14,912,329
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված միջոցներ				3,172,480						3,172,480
Այլ պարտավորություններ			1,403,435	3,065,164						4,468,599
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ		41,859		351,941	265,432	886,878	9,382,597	2,386,751		13,315,458
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,257,193	380,697	978,192	95,629	25,278		2,736,989
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	41,859	134,990,835	25,009,735	18,390,890	36,012,058	81,247,835	11,291,341	-	306,984,553
Զուտ իրացվելության ճեղքվածք	627,754	9,433,180	(82,447,397)	18,004,318	(4,416,163)	(2,736,673)	(14,194,092)	86,130,386	3,710,936	14,112,249
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	627,754	8,805,426	(91,252,823)	109,257,141	(113,673,304)	110,936,631	(125,130,723)	211,261,109	(207,550,173)	

Իրացվելության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությանը նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում։ Այս ռիսկի զսպման նպատակով Բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելիության ռիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելիությունը օրական կտրվածքով։ Սա ներառում է նաև սպասվելիք դրամական հոսքերի գնահատումները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով։

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 4%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 6+12 %-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (Լ21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2025թ մարտի համար այն կազմել է 25,26 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Լ22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2025թ մարտի համար այն կազմել է 76,62 %:

* «Խոշոր» պարտավորություններ» տողում լրացվում են բոլոր այն պարտատերերի նկատմամբ բանկի պարտավորությունների (ներառյալ՝ տոկոսագումարները) գումարները, որոնց անհատական պահանջների հանրագումարները բանկի նկատմամբ գերազանցում են բանկի ընդհանուր պարտավորությունների 5% սահմանաչափը՝ առանց հաշվի առնելու փոխկապակցվածությունը:

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Նորմատիվներ	31.12.2024	31.01.2025	29.02.2025	31.03.2025
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,704,674	33,704,675	33,704,675	33,704,675
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	41,610,293	41,183,808	44,427,092	43,666,109
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.16	15.54	16.36	15.53
Շենքերի և շինությունների վերազնահատման պահուստ---	1,366,613			
Այլ հիմնական միջոցների վերազնահատումից աճ	40,192			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերազնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	34,826			

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջները համընկնում են ՀՀ ԿԲպահանջների հետ և բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար ղեկավարության կողմից սահմանված ներքին պահանջները

3) բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	0	10	20	30	35	50	75	100	110	31/03/2025 150
Ակտիվներ	66,004,193	22,851,543	11,504,267	91,202	9,609,991	196,126	116,926,193	55,817,569	1,164,450	63,208,914
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	280,758						383,761	684,574	67,007	5,388,015

Բանկը իր ակտիվների գնահատումը , դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը կատարել է ՀՀՀՀՍ 39-ի համաձայն: Եթե Բանկը իր ակտիվների դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը իրականացներ համաձայն ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից բանկերի համար հաստատված ակտիվների դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգի համաձայն պահուստների մեծությունը կլիներ՝

	31/03/2025	31/12/2024
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(6,283,544)	(6,161,665)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ		-
	31/03/2025	31/12/2024
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներից կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	37,911	1,161,107

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Մեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապափառական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղծվում է տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են գործող տոկոսադրույքներին:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապափառական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նման վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշռային արժեքին, քանի որ ընթացիկ տոկոսադրույքները նոր գործիքների համար արտահայտում են նախկինում տրամադրված գործիքների տոկոսադրույքները:

Այլ փոխառություններ

Ֆիքսված և չգնանշվող տոկոսադրույքներով դեպոզիտների և փոխառությունների գնահատված իրական արժեքը սահմանվում է, ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող նոր պարտքային գործիքների տոկոսադրույքներով:

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

Բանկը կանխատեսվող արտարժույթային ապագա գործարքները որպես կանոն հեջավորում է սվոպ տիպի ֆինանսական գործիքներով, որոնց ժամանակահատվածը հիմնականում ընկած է մեկից երեք ամիս միջակայքում: Հեջավորված գործիքների գծով հետաձգված կամ չճանաչված շահույթի կամ կորստի գումարը ակնկալվում է, որ կհակադարձի կանխատեսվող գործարքների գծով սպասվելիք վնասները, իսկ ժամանակահատվածը համընկնում է կանխատեսվող ապագա գործարքների ժամանակահատվածի հետ:

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Ջրաստակառ ապտրվածք

Ֆինանսական ակտիվը (կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը, կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ.

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը.

Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամողջությամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,

և Բանկը կամ (ա) փոխանցում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, այլ փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

Եթե Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը և չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, ապա ակտիվը հաշվառվում Բանկի շարունակվող մասնակցության համապատասխան ֆինանսական ակտիվում: Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի երաշխիքային ապահովման ձև, ապա այդպիսի մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ ակտիվի հաշվեկշռային արժեք կամ Բանկի կողմից փոխհատուցվելիք առավելագույն գումար:

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի դուրսգրված վաճառքի և/կամ գնման օպցիոնի ձև (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), մասնակցության չափը որոշվում է այն գումարի չափով, որով Բանկը կարող է հետ գնել փոխանցվող ակտիվը, բացառությամբ իրական արժեքով գնահատված դուրսգրված վաճառքի օպցիոնի (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), երբ շարունակվող մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ փոխանցվող ակտիվի իրական արժեքը կամ օպցիոնի կատարման գինը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է, երբ այն մարվում է, չեղյալ է համարվում կամ լրացել է դրա ուժի մեջ մնալու ժամկետը:

Փոխառուի փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է հանձնել այդ պարտքի ապաճանաչմանը և նոր պարտքային գործիքի ծանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 31.03.2025թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

31.03.2025.թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	31.03.25	31.12.24
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	101,507,074	97,619,583
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	209,356	227,742
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	552,242	599,168
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	2,274,699	1,231,551
Այլ գրավով	114,196,921	110,290,915
Ընդամենը	218,740,293	209,968,959

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: