ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ | ԲԱՆԿ ԵՎ ԱՎԵԼԻՆ

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ

3-րդ եռամսյակի

Միջանկյալ հաշվետվություն

ՀՀ, 0025, ք. Երևան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5
հեռ. (+374 10) 59 22 59, էլ. փոստ՝ unibank@unibank.am
Ինտերնետային կայք՝ www.unibank.am

Եռամսյակի Հաշվետվություն թիվ 3, 30.09.2026թ.

Երևան 2026

Բանկի Վարչության հայտարարությունը

Մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն Բանկի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում են Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի իրական պատկերը, իսկ կառավարման մարմինների տարեկան զեկույցը ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում է Բանկի ընդհանուր վիճակը, բիզնեսի արդյունքները և զարգացումը ու ներառում է այն հիմնական ռիսկերի նկարագիրը, որոնց հետ առնչվել կամ առնչվում է Բանկը:

Մեսրոպ Հակոբյան	**Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն**		
Միեր Անանյան	**Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ**		13.11.26թ
Գուրգեն Ղուկասյան	**Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի և վաճառքների գծով տնօրեն**		13.11.26թ
Օվսաննա Առաքելյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման գծով տնօրեն**		13.11.26թ
Գոհար Գրիգորյան	**Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ**		13.11.26թ
Վաղինակ Ստեփանյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ նախագծերի և ստանդարտների ներդրման գծով**		13.11.26թ
Դավիթ Պետրոսյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն**		13.11.26թ
Արթուր Ապերյան	**Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն**		13.11.26թ
Սերգեյ Քոչարյան	**Վարչության անդամ,Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն**		13.11.26թ

Հավաստիացնում եմ, որ միջանկյալ հաշվետվությունը ստորագրված է վերոնշյալ անձանց կողմից:

Վարչության նախագահ **Մեսրոպ Հակոբյան**

Յունիբանկ ԲԲԸ-ի կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույցը ներկայացնում է՝

- Բանկի բիզնես արդյունքների և զարգացման իրական պատկերի նկարագիրը
- Բանկի հետագա հնարավոր զարգացման նկարագիրը հաջորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար

Հաշվետու Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

Ցուցանիշի անվանումը	2023թ. (աուդիտ անցած)	2024թ. (աուդիտ անցած)	2025թ (աուդիտ անցած)	2026թ 3-րդ եռամսյակ
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,454,198	8,227,910	9,816,551	7,045,377
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	38,699,338	43,760,553	51,694,264	47,894,424
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	**11.5%**	**18.8%**	**18.99%**	**14.71%**
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,454,198	8,227,910	9,816,551	7,045,377
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	304,828,380	313,040,486	393,782,348	431,476,880
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	**1.5%**	**2.6%**	**2.49%**	**1.63%**
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,454,198	8,227,910	9,816,551	7,045,377
Գործառնական եկամուտ	28,256,358	28,394,682	31,367,160	23,822,404
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	**15.8%**	**29.0%**	**31.30%**	**29.57%**
Գործառնական եկամուտ	28,256,358	28,394,682	31,367,160	23,822,404
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	304,828,380	313,040,486	393,782,348	431,476,880
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	**9.3%**	**9.1%**	**7.97%**	**5.52%**
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	304,828,380	313,040,486	393,782,348	431,476,880
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	38,699,338	43,760,553	51,694,264	47,894,424
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	**7.88**	**7.15**	**7.62**	**9.01**
Զուտ տոկոսային եկամուտ	15,943,054	18,293,874	24,031,541	15,562,165
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	203,773,614	227,473,592	301,357,109	344,993,352
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	**7.8%**	**8.0%**	**7.97%**	**4.51%**
Տոկոսային եկամուտ	25,245,475	30,045,102	35,183,315	29,670,210
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	203,773,614	227,473,592	301,357,109	344,993,352
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	**12.4%**	**13.2%**	**11.67%**	**8.6%**

Տոկոսային ծախսեր	9,302,421	11,751,228	11,151,774	14,108,045
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	255,300,750	259,444,789	328,357,046	368,219,228
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	**3.6%**	**4.5%**	**3.4%**	**3.83%**
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,454,198	8,227,910	9,816,551	7,045,377
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	213,021,965	218,042,733	231,888,887	231,888,887
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	**20.91**	**37.74**	**42.33**	**30.38**
Սպրեդ	**8.7%**	**8.7%**	**8.3%**	**4.77%**

Բանկի ընդհանուր ակտիվները 2026 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կազմել են 431.48 մլրդ ՀՀ դրամ, որից վարկային պորտֆելը կազմել է 294.07 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ արժեթղթերի պորտֆելը՝ 24.99 մլրդ ՀՀ դրամ: Նույն պահի դրությամբ Բանկի պարտավորությունները կազմել են 383.58 մլրդ ՀՀ դրամով: Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները կազմել են 311.18 մլրդ ՀՀ դրամ:

Ժամկետային ավանդները 2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի համեմատ ավելացել են 23.14 մլրդ ՀՀ դրամով և կազմել 164.27 մլրդ ՀՀ դրամ: Ցպահանջ ավանդները 2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի համեմատ ավելացել են մոտ 16.94 մլրդ ՀՀ դրամով և կազմել 146.91 մլրդ ՀՀ դրամ:

Բանկի պասիվները 2026 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կազմել են 431.48 մլրդ ՀՀ դրամ, որի 11.1%-ը կամ 47.89 մլրդ ՀՀ դրամը կազմում է ընդհանուր կապիտալը, իսկ 88.9%-ը կամ 383.58 մլրդ ՀՀ դրամը՝ ընդամենը պարտավորությունները: Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմում է 23.43 մլրդ ՀՀ դրամ, գլխավոր պահուստը՝ 1.81 մլրդ ՀՀ դրամ, վերագնահատման պահուստները՝ 1.44 մլրդ ՀՀ դրամ և չբաշխված շահույթը՝ 7.05 մլրդ ՀՀ դրամ: Պարտավորությունների կառուցվածքում խոշորագույն հոդված են հանդիսանում հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կազմել են ընդամենը պարտավորությունների 81.1%-ը կամ 311.18 մլրդ ՀՀ դրամ:

2026 թվականի սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակահատվածի արդյունքներով Բանկի զուտ շահույթը կազմել է 7.025 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերակցությունը կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 14.67%:

Հայաստանում տնտեսական ակտիվության ցուցանիշը 2026 թվականի հունվար-օգոստոս ամիսներին նախորդ տարվա համապատասխան ժամանակաշրջանի նկատմամբ ավելացել է 7.3%-ով. այս մասին հայտնում է ՀՀ վիճակագրական կոմիտեն: 2026 սեպտեմբերի դրությամբ 12-ամսյա գնաճը կազմել է 4.3%:

Մանրածախ բիզնես

Մանրածախ բիզնեսում Բանկի աշխատանքն ուղղված էր գործիքակազմի կատարելագործմանը, բիզնես գործընթացների օպտիմալացմանը, հաճախորդների հետ հետադարձ կապի ուժեղացման միջոցով սպասարկման որակի բարձրացմանը:

Վարկավորման տոկոսադրույքի նվազեցման ուղղությամբ կենտրոնական բանկի քաղաքականության շրջանակներում Բանկն առաջարկել է հաճախորդներին առավել գրավիչ պայմաններ: Կայուն աճ արձանագրվել է ապրանքների և կենցաղային տեխնիկայի ձեռքբերման համար սպառողական վարկերի, ոսկու գրավով վարկերի գծով:

Բանկը շարունակել է ֆինանսավորման արժեքի նվազեցման քաղաքականությունը՝ ժամկետային ավանդների համար սահմանելով չափավոր տոկոսադրույքներ:

Կորպորատիվ բիզնես

Յունիբանկի գործունեության հիմնական ուղղություններից մեկը փոքր և միջին բիզնեսին աջակցելն է: Կորպորատիվ բիզնեսի հիմնական խնդիրն էր կենտրոնանալ բիզնեսի առավել ցածր ռիսկային հատվածների վարկավորման վրա՝ մեծացնելով վարկային պորտֆելի ծավալը և շուկայում Բանկի մասնաբաժինը, շեշտը դնելով բարեխիղճ վարկառուների հետ հարաբերությունների զարգացման և նրանց համապարփակ սպասարկման վրա:

Նիշային ուղղություններն էին փոքր արդյունաբերությունը, առևտուրը, գյուղատնտեսությունը, շինարարությունը և ծառայությունների մատուցման ոլորտը: Բանկը շարունակել է ներգրավել և վարկավորել շինարարության ոլորտը՝ պայմանավորված բնակելի շենքերի և կոմերցիոն տարածքների շինարարության տեմպերի նկատելի աճով:

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ»-ը որպես լիզինգային շուկայի ակտիվ մասնակից, միացել է «Հայաստանի լիզինգատուների ասոցիացիային», ինչը լայն հնարավորություններ է ստեղծում ոլորտի բարեփոխումներին մասնակցելու և հետագա զարգացմանն աջակցելու համար:

Սպասարկման ցանց, հաճախորդային բազա

Այսօր Յունիբանկն ունիվերսալ բանկ է, որը հաճախորդներին առաջարկում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: Բանկն ունի Գլխամասային գրասենյակ և 49 մասնաճյուղ, որից 30 մասնաճյուղ Երևանում, 18 մասնաճյուղ Հայաստանի այլ շրջաններում, մեկը՝ Ղազախստանի Հանրապետությունում: Բանկը դեռևս 2022 թվականից սկսեց վերափոխել իր մասնաճյուղերը՝ նպատակ ունենալով նորարարական միջավայրում հետաքրքիր տեխնոլոգիական լուծումների միջոցով հաճախորդներին բարձրակարգ ծառայություններ մատուցել և դրանով իսկ հաճախորդների համար առավել հաճելի դարձնել Բանկ այցելությունը:

2026 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Յունիբանկն ունի ավելի քան 330,000 ակտիվ հաճախորդ:
Դրամական փոխանցումների սպասարկման ոլորտում շարունակվում է նկատվել ծավալների չնչին փոփոխություն, ինչը պայմանավորված է բանկի միջոցով ստացվող ֆիզիկական անձանց միջազգային ոչ առևտրային փոխանցումների համանման ծավալներով:

Բանկի ռազմավարական առաջնահերթությունները

Յունիբանկի կողմից հաստատված ռազմավարության շրջանակներում սահմանվել են զարգազման հետևյալ առանցքային առաջնահերթությունները՝

- Տեխնոլոգիական կատարելագործում, թվային հարթակի վաճառքի զարգացում,
- Վարկավորման բնագավառում արհեստական բանականության տեխնոլոգիաների հետագա զարգացում,
- Հաճախորդահեն մոտեցման զարգացում և հաճախորդների պահանջմունքների խորը վերլուծության հիման վրա՝ սպասարկման և գործիքակազմի ձևավորում նաև նրանց կոնտրագենտների համար
- Յունիբանկի ֆինանսական արդյունավետության և դիրքերի բարելավման ապահովում բանկային համակարգում, Բանկի ներդրումային գրավչության բարձրացում:

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում տեղի ունեցած
կարևոր դեպքերի նկարագիրը

Այսօր Յունիբանկը ունիվերսալ բանկ է, որը հաճախորդներին առաջարկում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: Բանկի Խորհրդի մշակած ռազմավարությանը համապատասխան

Յունիբանկի գործունեության հիմնական ուղղություններն են մանրածախ բիզնեսը և աջակցությունը փոքր և միջին ձեռնարկատիրությանը:

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 24,925,447,290 (քսանչորս միլիարդ ինը հարյուր քսանհինգ միլիոն չորս հարյուր քառասունյոթ հազար երկու հարյուր իննսուն) ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 191,254,472 (մեկ հարյուր իննսունմեկ միլիոն երկու հարյուր հիսունչորս հազար չորս հարյուր յոթանասուներկու) հատ սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 32,010,000 (երեսուներկու միլիոն տասը հազար) հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Ա դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 4,778,261 (չորս միլիոն յոթ հարյուր յոթանասունութ հազար երկու հարյուր վաթսունմեկ) հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Բ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 230 (երկու հարյուր երեսուն) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 3,846,154 (երեք միլիոն ութ հարյուր քառասունվեց հազար մեկ հարյուր հիսունչորս) հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Գ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 390 (երեք հարյուր իննսուն) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

2026 թվականի մայիսի 20-ից սեպտեմբերի 09-ը ընկած ժամանակահատվածում Բանկը թողարկել և տեղաբաշխել է 100 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 390 ՀՀ դրամ տեղաբաշխման արժեքով 3,445,560 հատ սովորական բաժնետոմսեր: Բանկի բաժնետերերի 2026թվականի հոկտեմբերի 12-ի արտահերթ Ժողովի ընթացքում հաստատվել է Յունիբանկ ԲԲԸ կանոնադրական կապիտալի ավելացմամբ պայմանավորված կանոնադրության փոփոխությունները և ներկայացվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկ՝ գրանցման:

2026 թվականի մարտին Յունիբանկը միջազգային հեղինակավոր MFR գործակալության կողմից արժանացել է «Հաճախորդների պաշտպանության հավաստագրման» (Customer Protection Certification) արծաթե մակարդակի: Այս հավաստագրումը վկայում է, որ բանկը լիովին համապատասխանում է հաճախորդների պաշտպանության ոլորտում սահմանված հիմնական միջազգային չափանիշներին և ցուցաբերում է կայուն առաջընթաց՝ առավել առաջադեմ պրակտիկաների ներդրման ուղղությամբ:

2026 թվականի ապրիլին Յունիբանկը միացել է Ածխածնի արտանետումների հաշվառման ֆինանսական համագործակցությանը (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)՝ շրջակա միջավայրի վրա իր ֆինանսական գործունեության ազդեցությունը գնահատելու և այն ավելի թափանցիկ դարձնելու համար: PCAF-ը ֆինանսական հաստատությունների համաշխարհային համագործակցություն է, որը նպաստում է վարկերի և ներդրումների արդյունքում առաջացող ջերմոցային գազերի արտանետումների հաշվառման միասնական մոտեցումների ներդրմանը: Միանալով համագործակցությանը՝ Յունիբանկը մտադիր է կիրառել միջազգային ճանաչում ունեցող մեթոդաբանություն՝ իր գործունեության հետ կապված արտանետումների չափման և բացահայտման համար:

2026 թվականի հուլիսին Moody’s Ratings միջազգային վարկանիշային գործակալությունը վերահաստատել է Յունիբանկի երկարաժամկետ ավանդների վարկանիշը B1 մակարդակում, ինչպես նաև Բանկի b2 Baseline Credit Assessment (BCA) և Adjusted BCA գնահատականները: Միաժամանակ գործակալությունը Յունիբանկի երկարաժամկետ ավանդների վարկանիշի հեռանկարը «Կայուն»-ից բարձրացրել է «Դրական»: Վարկանիշի «Դրական» հեռանկարն արտացոլում է Հայաստանում գործառնական միջավայրի բարելավումը, ինչը կարող է դրական ազդեցություն ունենալ Բանկի BCA գնահատականի և վարկանիշների վրա: Յունիբանկի b2 BCA և Adjusted BCA գնահատականների վերահաստատումը պայմանավորված է Բանկի ակտիվների բարձր որակով, կայուն շահութաբերությամբ և ֆինանսավորման առավել անկայուն աղբյուրներից սահմանափակ կախվածությամբ:

2026 թվականի սեպտեմբերին Յունիբանկը միացել է «Արևային էներգետիկայի հայկական ասոցիացիա»-ին (ԱԷՀԱ), որը միավորում է վերականգնվող էներգետիկայի ոլորտի ընկերություններին և ձևավորում մասնավոր հատվածի միասնական հարթակ՝ ոլորտի խնդիրներն ու կարիքները համակարգելու, պետական և ֆինանսական կառույցների հետ երկխոսությունը զարգացնելու և շուկայի կայուն զարգացման համար անհրաժեշտ պայմանների ձևավորմանը նպաստելու նպատակով: ԱԷՀԱ-ի հետ համագործակցության շրջանակում կողմերը համատեղ կաշխատեն շուկայի ֆինանսավորման կարիքների բացահայտման, բիզնեսների համար համապատասխան ֆինանսական լուծումների զարգացման և վերականգնվող էներգետիկայի ոլորտում ներդրումների խթանման ուղղություններով:

ԲԱՆԿԻ ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆԸ ԵՎ ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ

Յունիբանկը դինամիկ զարգացող իննովացիոն բանկ է, որն իր հաճախորդներին տրամադրում է մանրածախ և կորպորատիվ բանկային ծառայությունների լայն տեսականի:

Բանկն իր առաքելությունն է համարում նպաստել Հայաստանի Հանրապետության տնտեսության զարգացմանը, իր հաճախորդների, բաժնետերերի և գործընկերների ֆինանսական վիճակի բարելավմանը, ինչպես նաև՝ որակյալ ֆինանսական ծառայությունների նկատմամբ հասարակության պահանջարկի բավարարմանը:

ՄԵՐ ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ

- ուշադիր և ազնիվ վերաբերմունք հաճախորդների նկատմամբ
- ուժեղ թիմ և արդյունքին նպատակաուղղվածություն
- հասարակության վստահություն
- ապրանքանիշի բարձր ճանաչելիություն և հեղինակություն
- հուսալիություն և կայունություն

ՄԵՆՔ ՁԳՏՈՒՄ ԵՆՔ

- ամրապնդել և ընդլայնել բանկի դիրքերը ֆինանսական շուկայում
- ապահովել ծառայությունների մատուցման բարձր որակ և կատարելագործել սպասարկման գործընթացը
- բարձրացնել պահանջված բանկային ծառայությունների հասանելիության մակարդակը
- ներդնել բիզնեսի վարման թափանցիկ մոդելի և կորպորատիվ կառավարման լավագույն փորձը
- բարձրացնել բանկի ներդրումային գրավչություն

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սոցիալական պատասխանատվության սկզբունքներին համաձայն Յունիբանկը մշտապես ամենագործուն մասնակցությունն է ցուցաբերում երկրի հասարակական կյանքում՝ իր ուժերն ուղորդելով ենթակառուցվածքների զարգացմանն ու նոր աշխատատեղերի ստեղծմանը: Յունիբանկը տնտեսական և սոցիալական ծրագրերի պատասխանատու մասնակից է: Բանկն ակտիվ մասնակցություն է ցուցաբերում բարեգործական և հովանավորչական ծրագրերում, որոնք ուղղված են կրթության, մշակույթի և սպորտի ոլորտների զարգացմանը, ինչպես նաև բնակչության ֆինանսական գրագիտության բարձրացմանը:

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԷԹԻԿԱ

Բանկում փոխգործակցությունը կառուցված է անհատի հարգանքի և արդյունքին հասնելու հիման վրա՝ նպատակ ունենալով հաջող կերպով լուծելու մասնագիտական խնդիրները և պահպանելու կառուցողական

հարաբերությունները անձնակազմում: Մենք աշխատում ենք համապատասխանել գործարար էթիկայի սկզբունքներին, պահպանելով գործող օրենքները, ինչպես նաև բանկում սահմանված նորմերն ու կանոնները:

ՇՐՋԱԿԱ ՄԻՋԱՎԱՅՐԻ ՊԱՇՏՊԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Հավատարիմ մնալով կայուն զարգացման իր որդեգրած քաղաքականությանը՝ Բանկը շարունակում է ռազմավարական համագործակցությունը **«Agents For Impact» (AFI)** կազմակերպության հետ: Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը հաջողությամբ իրականացրել է AFI-ի կողմից կազմակերպված չորս վերապատրաստման դասընթաց՝ ուղղված տարբեր գործառնական ոլորտներին: Այս դասընթացների նպատակն էր համակարգված կերպով ներառել **ESG (բնապահպանական, սոցիալական և կառավարչական)** բաղադրիչները Բանկի հիմնական գործընթացներում և կորպորատիվ մշակույթում:

Բացի այդ, **հուլիսին Բանկը ձեռնամուխ է եղել պաշտոնական ESG վարկանիշի գնահատման գործընթացին**: Այն ներկայումս ընթացքի մեջ է, և նախատեսվում է, որ կավարտվի վերջնական փաստաթղթերի ներկայացմամբ ու համապատասխան հավաստագրի ստացմամբ մինչև երկրորդ եռամսյակի վերջ:

Այս անցումն առավել ամրապնդելու նպատակով՝ Բանկը ձեռնամուխ է եղել **Բնապահպանական և սոցիալական կառավարման համակարգի (ESMS)** քաղաքականության ներդրմանը: Թեև քաղաքականությունն այժմ գտնվում է ներքին վերանայման և հաստատման փուլում, դրա կիրարկումն արդեն իսկ ապահովում է առավել թիրախային մոտեցում և ստանդարտացում մեր պորտֆելում ESG-ի հետ կապված ռիսկերի և հնարավորությունների կառավարման հարցում:

2026 թվականի հոկտեմբերին Agents for Impact GmbH ընկերությունը (Ֆրանկֆուրտ, Գերմանիա) Յունիբանկին շնորհել է Կենսակայունության համապատասխանության B++ վարկանիշ: Գնահատումն իրականացվել է Կայուն զարգացման նպատակների (ԿԶՆ) և բնապահպանական, սոցիալական ու կառավարման չափանիշների (ESG) հիման վրա: Բանկի գործունեության՝ Կայուն զարգացման նպատակներին համապատասխանության ցուցանիշը կազմել է 71%, ինչը վկայում է կենսակայունության ոլորտում Բանկի բարձր մակարդակի մասին (Strong): Այս արդյունքն արտացոլում է կայուն զարգացման հիմնական ուղղություններով Յունիբանկի հետևողական աշխատանքը և Հայաստանում կայուն ֆինանսավորման զարգացմանը նպաստելու հանձնառությունը: Առավել բարձր գնահատականը Բանկը ստացել է կառավարման ոլորտում: Գնահատման ընթացքում ընդգծվել են Բանկի ներքին քաղաքականություններն ու ընթացակարգերը, այդ թվում՝ Գործարար վարվելակերպի կանոնները, ինչպես նաև ազդարարման և խարդախությունների կառավարման մեխանիզմները:

Հաճախորդների շահերի պաշտպանություն և հավաստագրում

Բանկը շարունակում է հետևողական մնալ էթիկական վարքագծի և թափանցիկության ամենաբարձր չափանիշների պահպանմանը: **2025 թվականի հունիսին** Բանկը պաշտոնական համաձայնագիր է ստորագրել միջազգային հավաստագրող հեղինակավոր **«MFR»** կազմակերպության հետ (Իտալիա, Միլան)՝ **Հաճախորդների պաշտպանության հավաստագիր (Client Protection Certification)** ստանալու նպատակով:

Ներքին քաղաքականության և գործառնությունների մանրակրկիտ աուդիտի արդյունքում՝ **2026 թվականի մարտին** Բանկին պաշտոնապես շնորհվել է հիշյալ հավաստագիրը: Այս ձեռքբերումը հանդիսանում է անկախ վկայություն այն մասին, որ Բանկի գործելաոճը լիովին համապատասխանում է հաճախորդների

շահերի պաշտպանության միջազգային բոլոր ստանդարտներին և փաստում է մեր առաջընթացը լավագույն փորձի կիրառման ճանապարհին:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ

Ռիսկերի կառավարումը Յունիբանկի կառավարման համակարգի կարևորագույն մաս է կազմում: Յունիբանկում ռիսկերի կառավարումն իրենից ներկայացնում է Բանկի պոտենցիալ վնասների կանխարգելմանն ու նվազեցմանն ուղղված փոխկապակցված գործողությունների համակողմանի համակարգ: Ռիսկերի կառավարման հիմնական նպատակն այն է, որ Յունիբանկը կարողանա իր ռիսկերի գումարային մեծությունը պահպանել Բանկի ռազմավարական ծրագրով սահմանված ռիսկերի մակարդակի վրա և բարձրացնել Բանկի կապիտալի եկամտաբերությունը:

Յունիբանկում ռիսկերի կառավարման համակարգն առաջնորդվում է ՀՀ օրենքներով, ՀՀ ԿԲ օրենքներով և նորմատիվ ակտերով, կանոնակարգերով, Բազելյան կոմիտեի համապատասխան փաստաթղթերով, Ռիսկերի Կառավարման Համընդհանուր Սկզբունքներով / Generally Accepted Risk Principles – GARP/, ինչպես նաև հնարավոր է օգտագործվեն Բանկի կողմից ընդունված գնահատման և վերլուծության համար սեփական մեթոդներ, ցուցանիշներ և կառավարման գործիքներ: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ռիսկերի նույնականացման, չափման և մոնիթորինգի շարունակական գործընթացի միջոցով՝ ռիսկերի սահմանաչափերի և հսկողության այլ միջոցների պահպանմամբ: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը ծայրաստիճան կարևոր է Բանկի շահութաբերության պահպանման համար, և Բանկում աշխատող յուրաքանչյուր անձ պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի համար: Բանկը խրախուսում է ռիսկերի կառավարմանն առնչվող գիտելիքների մակարդակի բարձրացմանը նպաստող մշակույթի ձևավորումը՝ մասնավորապես համապատասխան սեմինարների կազմակերպման միջոցով:

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ենթարկվում է մի շարք ֆինանսական ռիսկերի, և այդ գործունեությունը ներառում է ռիսկի կամ ռիսկերի համադրության որոշ աստիճանի վերլուծություն, գնահատում, ստանձնում և կառավարում:

Վարկային ռիսկ է համարվում վարկառուի կողմից ստանձնած վարկային պարտավորությունների չկատարման կամ թերի կատարման և վերջինիս արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

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

Շուկայական ռիսկ է համարվում շուկայական գործոնների (արտարժույթի փոխարժեք, տոկոսադրույքներ) փոփոխությամբ պայմանավորված Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

Իրացվելիության ռիսկ է համարվում Բանկի կողմից իր պարտատերերի օրինական պահանջները ճիշտ ժամանակին չբավարարման խնդիրների ի հայտ գալու և վերջինիս արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

Կապիտալի համարժեքության ռիսկ է համարվում ռիսկով կշռված ակտիվների և/կամ ընդհանուր կապիտալի տարրերի փոփոխման պարագայում Բանկի կապիտալի անբավարարության (ոչ համարժեքության) հավանականությունը:

Գործառնական ռիսկ է համարվում Բանկի ներքին կազմակերպչական և/կամ բիզնես գործընթացների խափանման (անձնակազմի ոչ համարժեք կամ ոչ կանոնակարգային գործողություններ, դիտավորությամբ կատարված կամ ոչ միտումնավոր գործարքային սխալներ, գործառնական համակարգերի կամ

տեխնոլոգիական բնույթի այլ խափանումներ) կամ տեխնածին բնույթի արտաքին գործոնների ազդեցության արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը:

Իրավական ռիսկ է համարվում Բանկի ներքին իրավական ակտերի, կիրառվող բիզնես գործընթացների, գործիքների, գործարքների, ինչպես նաև վերջիններս կարգավորող պայմանագրերի գործող օրենսդրությանը չհամապատասխանելու և դրա արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը:

Համբավի (հեղինակության) ռիսկ է համարվում հանրության բացասական կարծիքի հետևանքով Բանկի կողմից իր գործող կամ պոտենցիալ հաճախորդներին, գործընկերներին կորցնելու կամ վերջիններիս հետ իրականացվող գործարքների/գործառնությունների ծավալի նվազման հավանականությունը, որը կարող է հանգեցնել Բանկի համար ֆինանսական կորուստների և/կամ իրացվելիության խնդիրների:

Ռազմավարական (բիզնես մոդելի) ռիսկ է համարվում Բանկի կողմից ոչ իրատեսական (անհամապատասխան) ռազմավարության ընտրության, ինչպես նաև ընտրված ռազմավարության հիմքում ընկած ենթադրությունների, ցուցանիշների, նպատակների և/կամ այլ գործոնների բացասական փոփոխությունների ի հայտ գալու հավանականությունը, որը կարող է հանգեցնել Բանկի ֆինանսական կորուստների:

Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի բաղադրիչներն են՝

- Ռազմավարությունը,
- Մեթոդաբանությունը,
- Վերահսկողությունը,
- Արդյունավետության գնահատումը,
- Արդիականացումը (անհրաժեշտության դեպքում):

Բանկային ռիսկերի կառավարում է համարվում Բանկի իրավասու մարմինների, ստորաբաժանումների կամ անձանց կողմից այնպիսի գործողությունների իրականացումը, որը հնարավորություն կընձեռի բանկային ռիսկերի առկայության և անորոշության պայմաններում ապահովել դրական ֆինանսական արդյունք:

ՌԿՀ-ն գործում է անընդհատության սկզբունքով՝ հաշվի առնելով ներքին և արտաքին միջավայրերի դինամիկ փոփոխությունները:

Բանկային ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ուղղահայաց եռաստիճան համակարգով՝

Ռազմավարական մակարդակ՝ ռիսկերի բացահայտում, ընդունելի ախորժակի, գործընթացների և սահմանաչափերի սահմանում,

Վերահսկողական/հսկողական մակարդակ՝ մոնիտորինգ, շեղումների վերլուծություն, գնահատում և համապատասխանեցում,

Մարտավարական մակարդակ՝ ռիսկերի ընթացիկ կառավարում թույլատրելի սահմանաչափերի միջակայքում (ռիսկ պարունակող գործարքների իրականացում):

Բանկային ռիսկերի կառավարման գործընթացի փուլերն են՝

Ռիսկերի բացահայտումը (սահմանումը), ներառյալ ռիսկի գործոնների վերլուծությունը (տարանջատումը),

Ռիսկերի գնահատման մեթոդների սահմանումը (ըստ տեսակների) և ռիսկերի գնահատումը (կանխատեսումը),

Ռիսկերի սահմանափակումը, այն է՝ դիվերսիֆիկացիայի սկզբունքների, ներքին սահմանաչափերի հաստատումը, ինչպես նաև համապատասխան ներքին իրավական ակտերի մշակումը և ընդունումը, որոնցում, մասնավորապես, ներառվում են բազմակի ստուգման, միևնույն գործընթացի իրականացումը տարբեր, միմյանց հետ չփոխկապակցված անձանց վրա դնելու և սխալների բացահայտման սկզբունքները:

Ռիսկերի գործնական կառավարումը, այն է՝ համապատասխան գործողությունների իրականացումը, իրավիճակային արձագանքումը (խուսափում, նվազեցում/հեջավորում, փոխանցում/ապահովագրություն, ռիսկի ընդունում և այլն),

Ռիսկերի մոնիտորինգը, վերլուծությունը, ընթացիկ (օպերատիվ) և պարբերական հաշվետվությունների/տեղեկատվության տրամադրումը ուղղահայաց և հորիզոնական կտրվածքներով,
Ռիսկերի կառավարման հետգործարքային վերահսկողությունը:
Յուրաքանչյուր ռիսկի տեսակի կառավարման գործընթացը (սահմանաչափերը, կառավարումը, վերահսկողությունը, հաշվետվությունները, պատասխանատուները և այլն) կարգավորվում է համապատասխան կարգերով, ընթացակարգերով:

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ 2026 թվականի սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

UNIBANK

Բովանդակություն

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն 3
Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն 4
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն 5
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն 7
Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ 9

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Ծնթգ.	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան (աուդիտ չանցած)	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան (աուդիտ անցած)	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան (աուդիտ չանցած)	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված եռամսյա ժամանակաշրջան (աուդիտ անցած)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	5	29,670,210	25,641,843	10,330,705	8,426,573
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	5	(14,108,045)	(11,151,774)	(4,998,421)	(3,975,085)
Զուտ տոկոսային եկամուտ		**15,562,165**	**14,490,069**	**5,332,284**	**4,451,488**
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	6	3,664,386	3,957,712	1,375,468	1,787,270
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	6	(1,223,765)	(1,121,950)	(415,077)	(438,688)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ		**2,440,621**	**2,835,762**	**960,391**	**1,348,582**
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	7	5,167,103	4,585,873	2,177,106	1,490,159
Այլ գործառնական եկամուտ	8	652,515	2,129,732	113,335	1,499,724
Գործառնական եկամուտներ		**23,822,404**	**24,041,436**	**8,583,116**	**8,789,953**
Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասնահումներ	9	(842,656)	(971,684)	(673,731)	(57,787)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	10	(7,635,335)	(7,304,347)	(2,416,172)	(2,969,348)
Այլ գործառնական ծախսեր	11	(6,752,487)	(5,997,471)	(2,366,760)	(1,785,018)
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը		**8,591,926**	**9,767,934**	**3,126,453**	**3,977,800**
Շահութահարկի գծով ծախս	12	(1,546,549)	(1,818,192)	(562,772)	(775,968)
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար		**7,045,377**	**7,949,742**	**2,563,681**	**3,201,832**
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք ժամանակաշրջանի համար					
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		(17,351)	(26,327)	-	-
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ		(6,423)	7,766	-	-
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ		4,279	3,341	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք ժամանակաշրջանի համար՝ հարկումից հետո		**(19,495)**	**(15,220)**	**-**	**-**
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք ժամանակաշրջանի համար		**7,025,882**	**7,934,522**	**-**	**-**

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 14.10.2026թ.



Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Ծնթգ.	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ (աուդիտ չանցած)	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (աուդիտ անցած)
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	14	26,103,366	43,107,570
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	16	50,654,214	32,126,203
Ներդրումային արժեթղթեր	17	24,998,183	15,386,328
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	17	4,187,805	9,280,499
Հաճախորդներին տրված վարկեր	18	294,070,150	264,557,191
Հիմնական միջոցներ	19	15,261,792	14,924,513
Ոչ նյութական ակտիվներ	20	4,381,068	3,730,630
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	12	477,087	485,177
Կանխավճար շահութահարկի գծով		1,100,153	1,035,590
Բռնագանձված ակտիվներ	21	1,631,315	1,592,107
Այլ ակտիվներ	22	8,611,747	7,556,540
Ընդամենը՝ ակտիվներ		**431,476,880**	**393,782,348**
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23	17,718,473	15,795,557
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	311,184,595	271,106,891
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	23	4,122,530	9,066,948
Փոխառություն	25	9,645,282	18,105,978
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	26	33,988,365	25,718,962
Շահութահարկի գծով պարտավորություններ	12	1,538,460	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	27	2,577,305	2,570,839
Այլ պարտավորություններ	27	2,807,446	1,222,909
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		**383,582,456**	**343,588,084**
Կապիտալ	28		
Կանոնադրական կապիտալ		23,425,447	23,425,447
Էմիսիոն եկամուտ		14,179,227	14,179,227
Պահուստներ՝		3,240,083	2,768,751
Գլխավոր պահուստ		1,806,425	1,315,598
Վերագնահատման պահուստներ		1,433,658	1,453,153
Չբաշխված շահույթ		7,049,667	9,820,839
Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ		**47,894,424**	**50,194,264**
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		**431,476,880**	**393,782,348**

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 14.10.2026թ.



Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	**Բաժնետիրական կապիտալ**	**Էմիսիոն եկամուտ**	**Գլխավոր պահուստ**	**Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության պահուստ**	**Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ**	**Չբաշխված շահույթ**	**Ընդամենը**
Հաշվեկշիռը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	**22,425,447**	**11,279,227**	**904,203**	**34,927**	**1,406,805**	**8,186,670**	**44,237,279**
Ժամանակաշրջանի շահույթ	-	-	-	-	-	7,949,742	7,949,742
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների իրացումից պահուստի ճշգրտում	-	-	-	-	(26,327)	-	(26,327)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	-	-	-	7,766	-	-	7,766
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	(1,398)	4,739	-	3,341
Ընդամենը ժամանակաշրջանի համապարփակ ֆինանսական արդյունք	**-**	**-**	**-**	**6,368**	**(21,588)**	**7,949,742**	**7,934,522**
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	1,000,000	2,900,000	-	-	-	-	3,900,000
Հատկացում պահուստին	-	-	411,395	-	-	(411,395)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	-	(7,777,340)	(7,777,340)
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	**1,000,000**	**2,900,000**	**411,395**	**-**	**-**	**(8,188,735)**	**(3,877,340)**
Հաշվեկշիռը 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**23,425,447**	**14,179,227**	**1,315,598**	**41,295**	**1,385,217**	**7,947,677**	**48,294,461**

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	**23,425,447**	**14,179,227**	**1,315,598**	**56,005**	**1,397,148**	**9,820,840**	**50,194,265**
Ժամանակաշրջանի շահույթ	-	-	-	-	-	7,045,377	7,045,377
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների իրացումից պահուստի ճշգրտում	-	-	-	-	(6,423)	-	(6,423)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	-	-	-	(17,351)	-	-	(17,351)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	3,123	1,156	-	4,279
Ընդամենը ժամանակաշրջանի համապարփակ ֆինանսական արդյունք	**-**	**-**	**-**	**(14,228)**	**(5,267)**	**7,045,377**	**7,025,882**
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	-	-	-	-	-	-	-
Հատկացում պահուստին	-	-	490,827	-	-	(490,827)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	-	(9,325,723)	(9,325,723)
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	**-**	**-**	**490,827**	**-**	**-**	**(9,816,550)**	**(9,325,723)**
Հաշվեկշիռը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**23,425,447**	**14,179,227**	**1,806,425**	**41,777**	**1,391,881**	**7,049,667**	**47,894,424**

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 14.10.2026թ.



Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Ծնթգ.	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ինն ամսյա ժամանակաշրջան (աուդիտ չանցած)	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ինն ամսյա ժամանակաշրջան (աուդիտ անցած)
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		**16,978,672**	**16,034,955**
Ստացված տոկոսներ		27,707,871	23,723,772
Վճարված տոկոսներ		(13,413,213)	(11,696,405)
Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		3,674,766	4,107,104
Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ		(1,223,765)	(1,121,950)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ		2,177,736	1,672,653
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ		5,167,103	4,656,090
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		4,018,157	3,919,767
Աշխատավարձ և այլ վճարումներ աշխատակիցներին		(7,521,307)	(7,188,292)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(3,608,676)	(2,037,784)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		**911,902**	**(20,244,876)**
Գործառնական ակտիվներում նվազում/(ավելացում)		(44,137,011)	(43,161,284)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխատվությունների նվազում/(ավելացում)		(40,827,599)	(42,131,070)
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(102,438)	21,026
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/(ավելացում)		(2,187,032)	(1,113,704)
Այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(1,019,942)	62,464
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		45,048,913	22,916,408
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		48,046,186	21,423,286
Այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(2,997,273)	1,493,122
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից ստացված (գործունեության համար օգտագործված) մինչև շահութահարկը		**17,890,574**	**(4,209,921)**
Վճարված շահութահարկ		(594,882)	(2,222,306)
Գործառնական գործունեությունից ստացված (գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր		**17,295,692**	**(6,432,227)**
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		(5,378,047)	8,283,833
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)		(17,743,895)	4,941,087
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(650,550)	(1,103,381)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,244,545)	(2,862,584)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		34,514	3,570,563
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		(692,873)	(1,829,420)
Ներդրումային գործունեությունից ստացված (գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր		**(25,675,396)**	**11,000,098**

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ	Ծնթգ.	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ինն ամսյա ժամանակաշրջան (աուդիտ չանցած)	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ինն ամսյա ժամանակաշրջան (աուդիտ անցած)
Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
Վճարված շահաբաժիններ	28	(9,325,723)	(7,777,340)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	25	(55,442)	(266,807)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	25	(5,720,398)	-
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	26	8,921,301	651,928
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում	28	-	3,900,000
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		6,465	332,696
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված (գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր		**(6,173,797)**	**(3,159,523)**
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(2,450,703)	816,090
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		**(17,004,204)**	**2,224,438**
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում		43,107,570	51,966,052
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	14	**26,103,366**	**54,190,490**

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 14.10.2026թ.



Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

1 Ընդհանուր տեղեկատվություն

(ա) Բանկի հիմնական գործունեությունը

«Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն (այսուհետ՝ «Բանկ») հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետությունում 2001թ-ին՝ որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն, և ՀՀ ԿԲ 23.06.2015թ. թիվ 146Ա որոշմամբ վերակազմավորվել է բաց բաժնետիրական ընկերության 2015թ-ին: Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը և վարկերի տրամադրումը, փոխանցումների իրականացումը Հայաստանում և արտերկրում, արտարժույթով գործառնությունների իրականացումը և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց: Բանկը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ և իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից 2001թ. հոկտեմբերի 10-ին տրված թիվ 81 լիցենզիայի հիման վրա:

Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետությունում ֆիզիկական անձանց ավանդների հատուցում երաշխավորող պետական համակարգի, Հայաստանի բանկերի միության, ArCa, Master Card, Visa International վճարային համակարգերի անդամ:

«Moody's Investors Service» միջազգային վարկանիշային գործակալությունը 2025թ. հունիսի 16-ին վերահաստատել է Բանկի երկարաժամկետ՝ ազգային արժույթով և արտարժույթով ավանդների B1 վարկանիշը՝ կայուն հեռանկարով:

«Moody's Investors Service» միջազգային վարկանիշային գործակալությունը վերահաստատել է նաև վարկունակության բազային գնահատականը (BCA) և ճշգրտված WBG-ն B2 մակարդակում, ազգային արժույթով և արտարժույթով կարճաժամկետ ավանդների NP վարկանիշները, կոնտրագենտի երկարաժամկետ և կարճաժամկետ ռիսկի վարկանիշները (CRR)՝ B1/NP մակարդակում և կոնտրագենտի երկարաժամկետ և կարճաժամկետ ռիսկի (CR) վարկանիշները՝ B1(cr)/NP(cr) մակարդակում:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 31 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում, 19 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, մեկ մասնաճյուղ Ղազախստանի հանրապետության Աստանա քաղաքում, ներկայացուցչություն ՌԴ Մոսկվա քաղաքում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Չարենցի փող. 12-53:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Համապատասխանաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որին 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: Բացի այդ, շարունակական բնույթ կրող ռազմական հակամարտությունը Հայաստանի և Ադրբեջանի միջև, որի ավարտին Լեռնային Ղարաբաղի տարածքն անցավ Ադրբեջանի վերահսկողության ներքո 2023թ. սեպտեմբերին, ինչպես նաև Ռուսաստանի Դաշնության և Ուկրաինայի միջև շարունակվող ռազմական հակամարտությունը մեծացրել են անորոշությունը գործարար միջավայրում: 2025թ. օգոստոսին Հայաստանը և Ադրբեջանը ստորագրեցին համատեղ հռչակագիր, որով արտահայտեցին երկկողմ հարաբերությունները կարգավորելու փոխադարձ մտադրություն և հանձնառություններ ուղղված լարվածության նվազեցմանը, սահմանազատման շուրջ քննարկումների առաջխաղացմանը և տարածաշրջանում կայունության խթանմանը: Այնուամենայնիվ, հռչակագրի գործնական իրականացումը և երկարաժամկետ ազդեցությունը տնտեսական ակտիվության վրա մնում են անորոշ:

Միաժամանակ, 2026թ. ընթացքում աշխարհաքաղաքական լարվածությունը զգալիորեն սրվել է Մերձավոր Արևելքում ռազմական գործողություններից, այդ թվում՝ Իրանի մասնակցությամբ զարգացումներից հետո: Այդ իրադարձությունները մեծացրել են անորոշությունը համաշխարհային ֆինանսական շուկաներում, խաթարել են մատակարարման շղթաները և նպաստել են էներգակիրների գների տատանողականությանը: Բանկը շարունակում է գնահատել այդ զարգացումների հնարավոր ազդեցությունը:

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

(գ) Կառուցվածքը

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /(արտոնյալ)	ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
Յունիհոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	15,553,264	62.40
Յունիհոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	3,201,000	12.84

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են գործարարներ Գ.Ջաքարյանը և Գ.Պիսկովը, որոնց անուղղակիորեն պատկանում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 75.2%-ը: Բանկի վերջնական հսկող անձը Գ.Ջաքարյանն է:

(դ) 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,

(ե) Արտաքին աուդիտի վճարները

Յունիբանկ ԲԲԸ արտաքին անկախ աուդիտի 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 աուդիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը: Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համամասնորեն ծախսագրում է

2 Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության հավաստում

Ներկայացված միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների (ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներ) համաձայն:

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են անընդհատության հիմունքով, քանի որ ղեկավարությունը համոզված է, որ Բանկն ունի բավարար ռեսուրսներ տեսանելի ապագայում գործունեությունն անընդհատության հիմունքով շարունակելու համար: Այս գնահատումն իրականացնելիս ղեկավարությունը դիտարկել է տեղեկատվության լայն շրջանակ, ներառյալ կանխատեսվող շահութաբերությունը, կարգավորող մարմնի կողմից կապիտալին ներկայացվող պահանջները և պահանջվող ֆինանսական միջոցները: Գնահատումն իրականացնելիս դիտարկվել են նաև ողջամտորեն հնարավոր բացասական տնտեսական սցենարները և դրանց հնարավոր ազդեցությունը Բանկի շահութաբերության, կապիտալի և իրացվելիության վրա:

(բ) Չափման հիմունքներ

Միջանկյալ 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, և հողի ու շենքերի, որոնք ներկայացված են վերագնահատված 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 միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է:

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 362.83 դրամ և 381.36 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար, 412.14 դրամ և 449.01 դրամ 1 եվրոյի համար, 4.34 դրամ և 4.87 դրամ 1 ռուբլու համար:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների պահանջներին համապատասխան պատրաստելու համար ղեկավարությունից պահանջվում է կատարել մի շարք դատողություններ, գնահատումներ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն ունեն հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման, ինչպես նաև ակտիվների, պարտավորությունների, եկամտի և ծախսերի ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

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

Դատողություններ

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում կատարված դատողությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնք նշանակալի ազդեցություն են ունեցել

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված գումարների վրա, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- ֆինանսական ակտիվների դասակարգում. այն բիզնես մոդելի գնահատում, որի շրջանակում պահվում են ակտիվները, և գնահատում, արդյոք ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ՝ Ծանոթագրություն 4 (գ) (i),
- չափանիշների սահմանում որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր և ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրություն՝ Ծանոթագրություն 31,
- Փոխառությունների դասակարգումը որպես սեփական կապիտալ կամ պարտավորություն, ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերի շուկայի առանձին սեգմենտին առնչվող դիտարկումներ՝ Ծանոթագրություն 25:

Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

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

- ֆինանսական գործիքների արժեզրկում. որոշել ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման մոդելի ելակետային տվյալները, այդ թվում՝ հատուցման ենթակա դրամական հոսքերը գնահատելու համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը՝ Ծանոթագրություն 31,
- շենքերի գնահատում՝ շենքերի իրական արժեքի գնահատում, ներառյալ գնահատման ընթացքում կիրառված հիմնական ենթադրությունները՝ Ծանոթագրություն 33:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական մասերի փոփոխություններ

Բանկը ժամկետից շուտ չի կիրառել հրապարակված, սակայն դեռևս ուժի մեջ չմտած որևէ նոր ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն այս միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս:

Որոշ փոփոխություններ և մեկնաբանություններ առաջին անգամ կիրառվում են 2025թ-ին, սակայն նշանակալի ազդեցություն չունեն Բանկի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների և հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վրա:

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական մասեր

Ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվել է այս միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

(ա) Արտարժույթով գործառնություններ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթով այդ ամսաթվի փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների գծով արտարժույթով գործառնություններից օգուտը կամ կորուստն իրենից ներկայացնում է տարբերությունը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով ամորտիզացված արժեքի՝ ճշգրտված ժամանակաշրջանի ընթացքում արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսների և վճարումների մասով, և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված արտարժույթով ամորտիզացված արժեքի միջև:

Իրական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթով 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 այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող բաժնային գործիքների վերահաշվարկից առաջացող տարբերությունների, բացի այն դեպքերից, երբ տարբերությունն առաջանում է արժեզրկման պատճառով, որի դեպքում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված փոխարժեքային տարբերությունները վերադասակարգվում են շահույթ կամ վնաս:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մնացորդներն, այդ թվում՝ ՀՀ դրամով պարտադիր պահուստը և այլ բանկերում պահվող՝ օգտագործման սահմանափակում չունեցող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ): Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ միջանկյալ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(գ) Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

(դ) 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 պարտքային կորուստները: Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար հաշվարկվում է պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույք՝ կիրառելով գնահատված ապագա դրամական հոսքերը՝ ներառյալ ակնկալվող պարտքային 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 պարտքային կորուստների պահուստով:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքն է նախքան ակնկալվող պարտքային 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: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է նաև իրական արժեքի հեջի ճշգրտումներն արտացոլելու համար այն ամսաթվի դրությամբ, երբ սկսվում է հեջի ճշգրտման ամորտիզացիայի հաշվարկը:

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 պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Տոկոսային եկամտի հաշվարկը չի իրականացվում համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ, նույնիսկ եթե ակտիվի պարտքային ռիսկը նվազում է:

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

Ներկայացում

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

(և) 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 4(դ)):

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ եկամուտը, ներառյալ հաշիվների սպասարկման վճարները, ճանաչվում են համապատասխան ծառայությունը մատուցելիս: Եթե չի ակնկալվում, որ փոխատվության հանձնառությունը կհանգեցնի վարկի տրամադրմանը, համապատասխան փոխատվության 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 առաջանում են հաճախորդների հետ իրականացված փաստացի գործարքներից: Ծախսերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են եկամտի առաջացմանը և չեն բխում հաճախորդների հետ իրականացված փաստացի գործարքներից, Բանկը դասակարգում է որպես ուղղակի բանկային ծախսեր: Մնացած բոլոր ծախսերը դասակարգվում են որպես ընդհանուր վարչական ծախսեր:

(զ) 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:

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:

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 և հնարավորության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

i. 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:

Ածանցյալ 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 հաշվետվոսթյունում:

ii. 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 վերաձևակերպվում 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:

iii. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Ֆիքսված 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՝ հանած դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները:

iv. 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 բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքագրելու համար և
– ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով 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 բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքագրելու 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 տոկոսների վճարումներ են:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտները և կորուստները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ստորև ներկայացվածների, որոնք ճանաչվում են նույն կերպ ինչպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտը և կորուստները.

– արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ,

– ակնկալվող պարտքային կորուստ և հակադարձումներ և

– արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություններից օգուտներ և կորուստներ:

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: 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 բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այդ գնահատումը լավագույնս արտացոլում է, թե ինչպես է գործունեությունը կառավարվում և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը տրամադրվում ղեկավարությանը: Դիտարկվող տեղեկատվությունը ներառում է.

– պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության գործնական կիրառումը: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացումը, տոկոսային եկամտաբերության որոշակի մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են տվյալ ակտիվներով կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով:

– ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:

– ռիսկերը, որոնք ազդում են բիզնես մոդելի վրա (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների վրա) և ինչպես են այդ ռիսկերը կառավարվում:

– ինչպես են վարձատրվում բիզնեսը կառավարող մենեջերները (օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե հավաքագրված 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 ընդհանուր գնահատման մաս այն մասին, թե ինչպես է իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման Բանկի նպատակը 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 հավաքագրելու և ոչ էլ՝ թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքագրելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու համար:

Գնահատում, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսներ

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

Գնահատելու համար, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ են, Բանկը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այդ դիտարկման ժամանակ գնահատվում է, արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է պայմանագրային պայման, որը կարող է այնպես փոխել պայմանագրային

դրամական հոսքերի ժամկետները կամ գումարը, որ ֆինանսական ակտիվն այլևս չբավարարի այդ պայմանը:

Գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալը.

– պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը և ժամկետները,
– լծակավորման պայմանը,

– վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները,

– պայմանները, որոնք սահմանափակում են Բանկի պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի իրավունքի ակտիվ) և

– պայմանները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքի պարբերաբար վերասահմանումը:

Բանկն ունի հաստատուն տոկոսադրույքով երկարաժամկետ վարկերի պորտֆել, որի համար հնարավորություն ունի վերանայել տոկոսադրույքը ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխության դեպքում: Փոխառուն հնարավորություն ունի կամ համաձայնվել վերանայված տոկոսադրույքի հետ կամ մարել վարկն անվանական արժեքով՝ առանց տուգանքի: Բանկը որոշել է, որ այդ վարկերի պայմանագրային դրամական հոսքերը հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ, քանի որ այդ հնարավորությունից օգտվելու դեպքում տոկոսադրույքն այնպես է փոփոխվում, որ դառնում է փողի ժամանակային արժեքի և որոշակի ժամանակահատվածում չմարված մայր գումարի հետ կապված պարտքային ռիսկի և փոխատվության հետ առնչվող այլ հիմնական ռիսկերի ու ծախսերի համար հատուցում: Փոխարենը, Բանկը այդ վարկերը դիտարկում է որպես ըստ էության լողացող տոկոսադրույքով վարկեր (տես Ծանոթագրություն 4 (գ) (iii)):

Վերադասակարգում

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկը իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների, դասակարգում է որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող:

Հետգնման (ռեպո) պայմանագրերով աժեթղթերի վաճառքն իրենից չի ներկայացնում հիմքում ընկած արժեթղթերի վաճառք հաշվապահական հաշվառման նպատակների համար և հաշվառվում է որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարք, քանի որ չեն փոխանցվում սեփականության հետ կապված ռիսկերն ու հատույցները: Հետգնման պայմանագրի համաձայն՝ ստացված հատուցումը հաշվառվում է որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

ii. Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը կամ երբ փոխանցում է դրամական հոսքեր ստանալու իրավունքն 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 հատուցման (ներառյալ ձեռք բերված որևէ նոր ակտիվ՝ հանած ստանձնած որևէ նոր պարտավորություն) և (ii) այլ համապարփակ արդյունքում ճանաչված կուտակային օգուտի կամ կորստի հանրագումարի միջև 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: Ապաճանաչման պահանջները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվներում առաջացած կամ պահպանված մասնակցությունը ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն:

Բանկն 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 պարտավորությունը, երբ իր պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են կամ չեղյալ են համարվում կամ ուժը կորցնում են:

iii. 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: Այդ դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է և ճանաչվում է նոր ֆինանսական ակտիվ իրական արժեքով՝ գումարած պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումները: Որպես վերափոխման 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 կորստի մաս:

Գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների դրամական հոսքերի փոփոխությունները չեն դիտարկվում որպես վերափոխում, եթե բխում են գոյություն ունեցող պայմանագրային պայմաններից, օրինակ, եթե Բանկը փոփոխում է տոկոսադրույքները ՀՀ ԿԲ-ի հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխության արդյունքում, եթե վարկային պայմանագրով իրավունք ունի կատարել նման փոփոխություն:

Բանկն իրականացնում է փոփոխության նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում, այսինքն, գնահատում է, արդյոք սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են վերափոխված 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 տարբեր են, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այդ գնահատումն իրականացնելիս Բանկը կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչման համար օգտագործված ուղեցույցին նմանատիպ ուղեցույց:

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

- ֆինանսական ակտիվի արժույթի փոփոխություն,
- գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- ֆինանսական ակտիվի պայմանների այնպիսի փոփոխություն, որը հանգեցնում է միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշի հետ անհամապատասխանության:

Եթե դրամական հոսքերի վերափոխումը պայմանավորված է փոխառուի ֆինանսական դժվարություններով, ապա որպես կանոն վերափոխման նպատակն է առավելագույն չափով վերականգնել սկզբնական պայմանագրային պայմանները, 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 դուրս գրվի նախքան վերափոխում կատարելը (տես ստորև ներկայացված դուրսգրման քաղաքականությունը): Այս մոտեցումն ազդում է քանակական գնահատման արդյունքի վրա և նշանակում է, որ ապաճանաչման պայմանները միշտ չէ որ բավարարվում են նման դեպքերում: Բանկն իրականացնում է նաև որակական գնահատում վերափոխման նշանակալի լինելը գնահատելու համար:

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 նպատակով օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները վերափոխման պահին: Վերափոխման շրջանակում կրած ցանկացած ծախս կամ վճար կամ ստացված վճար ճշգրտում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի մնացած ժամկետի ընթացքում:

Եթե նման վերափոխումն իրականացվում է փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, ապա վերափոխումից օգուտը կամ կորուստը ներկայացվում է արժեզրկումից կորուստների հետ միասին: Մյուս դեպքերում այն ներկայացվում է որպես արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով 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 տարբեր են: Այդ դեպքում վերափոխված պայմանների հիման վրա ճանաչվում է նոր ֆինանսական պարտավորություն իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության և վերափոխված պայմաններով նոր ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքների միջև 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 ապաճանաչման 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 դրույքով ֆինանսական պարտավորությունների համար վերափոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները վերափոխման պահին: Ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար ճշգրտում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի մնացորդային ժամանակահատվածում: 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:

iv. Արժեզրկում

Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով հետևյալ ֆինանսական գործիքների համար, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով.

– 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 պարտքային կորուստներին հավասար գումարով, բացառությամբ հետևյալ գործիքների, որոնց համար կորստի պահուստը չափվում է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարով.

– պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք համարվում են ցածր պարտքային ռիսկ ունեցող հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և

– այլ ֆինանսական գործիքներ (բացառությամբ ֆինանսական վարձակալությունում զուտ ներդրումների), որոնց գծով պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն չի աճել սկզբնական ճանաչումից ի վեր (տես Ծանոթագրություն 33):

12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են ակնկալվող պարտքային 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 պարտքային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 1-ին փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են այն ակնկալվող պարտքային կորուստները, որոնք առաջանում են բոլոր հնարավոր պարտազանցման դեպքերից ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ (եթե պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, բայց ֆինանսական գործիքը պարտքային առումով արժեզրկված չէ) և 3-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ (եթե ֆինանսական գործիքը պարտքային առումով արժեզրկված է):

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

Ակնկալվող պարտքային կորուստները պարտքային 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 միջև 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 պարտքային կորուստը՝ հանած ցանկացած գումար, որը Բանկն ակնկալում է հետ ստանալ:

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերաբանակցվում են կամ վերափոխվում են կամ գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվը փոխարինվում է նորով փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, ապա գնահատվում է ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչելու անհրաժեշտությունը (տես Ծանոթագրություն 4 (զ) (ii)), և ակնկալվող պարտքային կորուստները չափվում են հետևյալ կերպ.

– Եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա վերափոխված ֆինանսական ակտիվից առաջացող՝ ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում:
– 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: Այդ գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում, որը զեղչվում 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, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները և զուտ ներդրումները ֆինանսական վարձակալությունում պարտքային առումով արժեզրկված լինելու տեսանկյունից: 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 ակտիվի պարտքային առումով արժեզրկված լինելու ապացույցներից են հետևյալ դեպքերի վերաբերյալ դիտելի տվյալները.

– փոխառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
– պայմանագրի խախտումը, մասնավորապես, պարտազանցումը կամ ժամկետանց դառնալը,
– Բանկի կողմից վարկի կամ փոխատվության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
– հավանականությունը, որ փոխառուն կսնանկանա կամ այլ կերպ ֆինանսապես կվերակազմակերպվի, կամ
– արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

Վարկը, որի պայմանները վերաբանակցվել են փոխառուի 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, պարտքային առումով արժեզրկված է համարվում 90 կամ ավելի օր ժամկետանց վարկը:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

Ակնկալվող պարտքային 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 պարտքային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներից առանձին՝ Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Կորստի պահուստի ավելցուկն օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ,
– իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կորստի պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այդ 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 Բանկը չունի ֆինանսական ակտիվն ամբողջությամբ կամ դրա մի մասը փոխհատուցելու

հիմնավոր ակնկալիք: Դա սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ փոխառուն չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները վերադարձնելու համար: Այդ 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 կատարման միջոցներ՝ վճարման ենթակա գումարների փոխհատուցման Բանկի ընթացակարգերի հետ համապատասխանություն ապահովելու նպատակով:

(է) Հաճախորդներին տրված վարկեր

«Հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդվածը միջանկյալ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներառում է՝

- հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկերը, որոնց սկզբնական չափումն իրականացվում է իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, և
- զուտ ներդրումները ֆինանսական վարձակալությունում:

(ը) Ներդրումային արժեթղթեր

Միջանկյալ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «ներդրումային արժեթղթեր» հոդվածը ներառում է.

– ամորտիզացված արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերը (տես Ծանոթագրություն 4(գ)(iii)), որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը,

– իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերը (տես՝ Ծանոթագրություն 4(գ)(ii)) և

– բաժնային ներդրումային արժեթղթերը, որոնք նախորոշված են որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող (տես Ծանոթագրություն 4(գ)(ii)):

(թ) Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր և ստորադաս պարտավորություններ

Ավանդները, թողարկված պարտքային արժեթղթերը և ստորադաս պարտավորությունները 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 իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

(ժ) Արտոնյալ բաժնետոմսեր (ֆինանսական պարտավորություններ)

Արտոնյալ բաժնետոմսերը, որոնք ներառում են դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելու պարտականություններ կամ փոխարկելի են Բանկի փոփոխական քանակությամբ բաժնային գործիքների դասակարգվում են որպես ֆինանսական պարտավորություններ՝ ՀՀՄՍ 32-ի համաձայն: Այդ գործիքները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ պահանջվում է դրանց չափումն իրականացնել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Համապատասխան շահաբաժինների վճարումները ճանաչվում են որպես տոկոսային ծախս՝ շահույթում կամ վնասում:

(հ) 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(գ)(iv)) և սկզբանապես 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(գ)(iv)) ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն:

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

(յ) 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 պայմանագրի կողմի պարտավորությունը ներառվում է ռեպո գործարքների գծով վճարվելիք գումարների կազմում: Վաճառքի և հետգնման գների միջև տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո 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 միջև տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

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

(խ) Հիմնական միջոցներ

(i) Սեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները, բացառությամբ հողի և շենքերի, հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները: Հողը և շենքերը հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով, ինչպես ներկայացված է ստորև:

(ii) Վերագնահատում

Շենքերը և հողը ենթակա են վերագնահատման կանոնավոր հիմունքով: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է վերագնահատման ենթակա շենքերի և հողի իրական արժեքների փոփոխություններից: Եթե շենքի և հողի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման

հետևանքով աճում է, աճը ճանաչվում է որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք: Սակայն եթե այդ աճը վերականգնում է նույն ակտիվի շահույթում կամ վնասում ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած նվազումը, ապա այն ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Եթե շենքի և հողի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով նվազում է, նվազումը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Սակայն եթե այդ նվազումը վերականգնում է նույն ակտիվի սեփական կապիտալում որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած աճը, ապա այն ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

(iii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը հիմնական միջոցների միավորի օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է ձեռքբերման պահից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններիս կառուցումն ավարտելու և օգտագործման համար պիտանի դառնալու պահից: Ստորև ներկայացված են հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները:

Շենքեր	25 տարի
Մեքենաներ և սարքավորումներ	5 - 7 տարի
Վարձակալված գույքի բարելավումներ	5 - 10 տարի
Տնտեսական գույք	8 տարի
Փոխադրամիջոցներ	10 տարի
Այլ	5 - 7 տարի

(ծ) Բաժնետիրական կապիտալ

(i) Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օպցիոնների թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսումները ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում՝ հաշվի առնելով հարկերը: Սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում հայտարարվում են:

(ii) Արտոնյալ բաժնետոմսեր

Ոչ մարելի արտոնյալ բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ, քանի որ դրանց դիմաց վճարվող շահաբաժինները հայեցողական են, չեն ներառում դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելու պարտականություններ և չեն պահանջում մարում Բանկի փոփոխական քանակությամբ բաժնային գործիքներով: Արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց վճարվող հայեցողական շահաբաժինները ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի բաշխումներ՝ Բանկի բաժնետերերի հաստատումից հետո:

(iii) Էմիսիոն եկամուտ

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

(iv) 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:

(կ) Բռնագանձված գրավ

Բանկը բռնագանձված ակտիվները ճանաչում է համապատասխան վարկերի և փոխատվությունների հաշվեկշռային արժեքից և բռնագանձման ամսաթվի դրությամբ իրական արժեքից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, նվազագույնով: Բանկը որոշում է, արդյոք բռնագանձված ակտիվը կարող է լավագույնս օգտագործվել իր ներքին գործառնությունների համար, թե պետք է վաճառվի: Ներքին գործառնությունների համար պիտանի համարվող ակտիվները (առկայության դեպքում) տեղափոխվում են ակտիվների համապատասխան դաս՝ էական լինելու դեպքում: Ակտիվները, որոնց վաճառքը խիստ հավանական է, տեղափոխվում են վաճառքի համար պահվող ակտիվների դաս՝ իրական արժեքով (ֆինանսական ակտիվների դեպքում) և իրական արժեքով՝ հանած վաճառքի ծախսումները (ոչ ֆինանսական ակտիվների դեպքում): Բռնագանձված ակտիվները հետագայում չափվում են հաշվեկշռային արժեքից և վաճառքի գնից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, նվազագույնով:

(հ) Սեգմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեգմենտը Բանկի բաղադրիչ է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեություններում, որոնցից կարող է վաստակել հասույթներ և կրել ծախսեր (ներառյալ Բանկի այլ բաղադրիչների հետ գործառնություններից հասույթները և ծախսերը), որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեգմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Ղեկավարությունը գտնում է, որ Բանկը բաղկացած է մեկ գործառնական սեգմենտից:

(ձ) 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:

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

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ակտիվների ու պարտավորությունների ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չեն ճանաչվում այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչումից այնպիսի գործարքում, որը չի ազդում ո՛չ հաշվապահական շահույթի և ո՛չ հարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասների, չօգտագործված հարկային զեղչերի և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այն չափով, որքանով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթը որոշվում է հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների վերացումից 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: Այդ 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 դրույքաչափերը, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս մարելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

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

(ղ) Դեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Մի շարք նոր հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներ և հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների փոփոխություններ գործում են 2025թ. հունվարի 1-ից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար, և թույլատրվում է այդ ստանդարտների վաղաժամ կիրառումը: Այնուամենայնիվ, այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս Բանկը ժամկետից շուտ չի կիրառել նոր կամ փոփոխված հաշվապահական հաշվառման ստանդարտները:

(i) Ֆինանսական գործիքների դասակարգում և չափում (ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 7 փոփոխություններ)

2024թ. մայիսին Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհուրդը հրապարակել է Ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման փոփոխությունները, որոնց արդյունքում փոփոխություններ են կատարվել ՖՀՄՍ 9-ում և ՖՀՄՍ 7-ում:

Պահանջները գործում են 2026թ. հունվարի 1-ին կամ հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար, թույլատրվում է դրանց վաղաժամ կիրառումը և վերաբերում են՝

- ճանաչմանը և ապաճանաչմանը, այդ թվում՝ էլեկտրոնային վճարային համակարգի միջոցով ֆինանսական պարտավորությունների մարման հաշվառմանը, և
- ֆինանսական ակտիվների, ներառյալ կայուն զարգացման հետ կապված բնութագրեր ունեցող ակտիվների, պայմանագրային դրամական հոսքերի բնութագրերի գնահատմանը:

Բանկի գնահատմամբ փոփոխությունները նշանակալի ազդեցություն չեն ունենա ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

(ii) ՖՀՄՍ 18 «Տեղեկատվության ներկայացում և բացահայտում ֆինանսական հաշվետվություններում»

ՖՀՄՍ 18-ը կփոխարինի ՀՀՄՍ 1 «Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում» և կկիրառվի 2027թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Նոր ստանդարտը ներկայացնում է հետևյալ հիմնական նոր պահանջները.

- Կազմակերպություններից պահանջվում է շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում բոլոր եկամուտները և ծախսերը դասակարգել ըստ հինգ դասերի՝ գործառնական, ներդրումային, ֆինանսավորման, ընդհատված գործառնություններ և շահութահարկ: Կազմակերպություններից նաև պահանջվում է ներկայացնել նոր սահմանված գործառնական շահույթի ենթագումարը: Կազմակերպության զուտ շահույթը չի փոխվի:
- Ղեկավարության կողմից սահմանված կատարողականի չափորոշիչները բացահայտվում են ֆինանսական հաշվետվություններին կից մեկ ծանոթագրությունում:
- Տրամադրվում է ընդլայնված ուղեցույց ֆինանսական հաշվետվություններում տեղեկատվությունը խմբավորելու վերաբերյալ:

Բացի այդ բոլոր կազմակերպություններից պահանջվում է օգտագործել գործառնական շահույթի ենթագումարը որպես մեկնարկային կետ դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության համար՝ անուղղակի մեթոդով գործառնական գործունեության դրամական հոսքերը ներկայացնելիս:

Ներկայումս Բանկը գնահատում է նոր ստանդարտի ազդեցությունը, մասնավորապես, շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվության, դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության կառուցվածքի և ղեկավարության կողմից սահմանված կատարողականի չափորոշիչների համար պահանջվող լրացուցիչ բացահայտումների հետ կապված: Բանկը նաև գնահատում է ազդեցությունը ֆինանսական հաշվետվություններում

(iii) Ալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներ

Ստորև ներկայացված նոր կամ փոփոխված ստանդարտներն ըստ ակնկալիքների նշանակալի ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

– Բնական աղբյուրներից ստացվող էլեկտրաէներգիայի մատակարարման պայմանագրեր (ՖՀՄՍ 9-ի և ՖՀՄՍ 7-ի փոփոխություններ)
– ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների տարեկան կատարելագործումներ՝ հրապարակում 11

5 Զուտ տոկոսային եկամուտ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	26,721,830	22,679,064
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	1,217,695	1,295,386
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	482,977	186,097
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	480,060	868,172
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	387,323	281,157
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից	378,667	191,967
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	-	140,000
Այլ տոկոսային եկամուտներ	1,658	-
Ընդամենը	**29,670,210**	**25,641,843**

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(11,214,851)	(9,416,560)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(1,904,638)	(881,920)
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(498,260)	(487,665)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(252,024)	(86,697)
Ֆինանսական լիզինգ	(226,807)	(254,925)
Կառավարության վարկեր	(11,465)	(24,007)
Ընդամենը	**(14,108,045)**	**(11,151,774)**
Զուտ տոկոսային եկամուտ	**15,562,165**	**14,490,069**

6 Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Վճարային քարտերով գործառնություններ	1,353,480	1,182,365
Կանխիկ և անկանխիկ գործարքներից գանձումներ	818,717	1,158,681
Դրամական փոխանցումներ	572,093	747,915
Կապակցված կողմ հանդիսացող ապահովագրական ընկերությունից ստացված միջնորդավճարներ	500,089	445,657
Հաշիվների սպասարկում և հեռավար համակարգի ծառայություններ	313,135	336,439

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	19,546	21,698
Այլ	87,326	64,957
Ընդամենը միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	**3,664,386**	**3,957,712**

Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(834,661)	(801,985)
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(202,108)	(209,926)
Բորսայական և բրոկերային ծառայություններ	(112,672)	(53,490)
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(31,804)	(21,832)
Այլ	(42,520)	(34,717)
Ընդամենը միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	**(1,223,765)**	**(1,121,950)**
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ	**2,440,621**	**2,835,762**

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:

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	Բանկը ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց մատուցում է բանկային ծառայություններ, այդ թվում՝ հաշիվների կառավարման, վարկային քարտերի և հաշիվների սպասարկման, փոխանցումների ծառայություններ:	Հաշիվների վարումից ստացվող հասույթը ճանաչվում է ժամանակի ընթացքում՝ ծառայությունների մատուցմանը զուգընթաց:
	Հաշիվների ընթացիկ կառավարման և սպասարկման վճարները գանձվում են հաճախորդի հաշվից ամսական կտրվածքով: Բանկը կանոնավոր կերպով սահմանում է դրույքաչափեր ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց մատուցվող բանկային ծառայությունների համար՝ առանձին հիմունքով:	Գործարքների և գործարքների մշակման վճարները ճանաչվում են ժամանակի որոշակի պահին՝ գործարքն իրականացնելիս կամ ծառայությունը մատուցելիս:
	Գործարքների վճարները, ներառյալ դրամական փոխանցումների և	

Ծառայության տեսակը	Կատարման պարտականությունների բնույթը և կատարման ժամկետները, ներառյալ վճարման նշանակալի պայմանները	Հասույթի ճանաչումը ՖՀՄՍ 15-ի համաձայն
	գործարքների մշակման վճարները գանձվում են հաճախորդի հաշվից՝ գործարքն իրականացնելիս կամ ծառայությունը մատուցելիս:	

7 Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	5,129,859	4,556,015
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	37,244	29,858
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	**5,167,103**	**4,585,873**

8 Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	-	801,972
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	386,990	573,430
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-	70,216
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից,ածանցյալներից	103,413	68,675
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	-	35,494
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ	-	1,333
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	22	67
Այլ եկամուտներ	62,366	578,545
Ընդամենը այլ գործառնական եկամուտ	**652,515**	**2,129,732**

9 Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

Բանկերի նկատմամբ պահանջներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14,593	74,652
Պահուստին կատարված մասհանումներ	38,271	560,245
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(51,557)	(617,110)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(13,286)	(56,865)
Վերջնական մնացորդ	**1,307**	**17,787**

Հաճախորդներին տրված վարկեր, փոխատվություններ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	6,555,287	5,978,854
Պահուստին կատարված մասհանումներ	8,398,923	8,837,141
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(7,833,710)	(8,474,648)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	565,213	362,493
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	(4,018,157)	(3,919,767)
Պահուստի օգտագործում	4,276,837	5,010,809
Վերջնական մնացորդ	**6,861,820**	**5,250,305**

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ՖԱ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	72,427	72,427
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	-
Վերջնական մնացորդ	**72,427**	**72,427**

Այլ ակտիվներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	-	108,159
Պահուստին կատարված մասհանումներ	2,191,495	1,861,010
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(1,900,766)	(1,187,936)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	290,729	673,074
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	(195,217)	-
Պահուստի օգտագործում	95,512	-
Վերջնական մնացորդ	**-**	**781,233**

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	-	7,018
Պահուստին կատարված մասհանումներ	150,419	206,928
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(150,419)	(213,946)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	**-**	**(7,018)**
Վերջնական մնացորդ	**-**	**-**
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	**842,656**	**971,684**
Վերջնական մնացորդ	**6,935,554**	**6,121,752**

10 Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	(7,536,923)	(7,232,048)
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	(72,134)	(36,060)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(18,568)	(21,446)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(7,710)	(14,793)
Ընդամենը վարչական ծախսեր	**(7,635,335)**	**(7,304,347)**

11 Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(1,799,963)	(1,527,683)
Գովազդի ծախսեր	(969,898)	(796,468)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(618,703)	(668,960)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(475,335)	(451,285)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(413,496)	(349,587)
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(377,553)	(322,162)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(348,478)	(362,335)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(251,094)	(291,699)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(220,832)	(85,468)

Այլ գործառնական ծախսեր	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս	(191,476)	(41,187)
Ապահովագրության ծախսեր	(118,465)	(86,181)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(111,426)	(101,579)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(90,084)	(76,981)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(85,546)	(203,457)
Գործուղման ծախսեր	(67,075)	(52,018)
Անդամավճարներ	(54,106)	(35,750)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(34,669)	(36,530)
Տրանսպորտային ծախսեր	(33,361)	(32,621)
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ վնաս	-	(11,461)
Այլ ծախսեր	(467,792)	(464,059)
Ընդամենը այլ գործառնական ծախսեր	**(6,752,487)**	**(5,997,471)**

12 Շահութահարկի գծով ծախս

Շահութահարկի գծով ծախս	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	1,538,460	1,753,920
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	8,089	64,272
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	**1,546,549**	**1,818,192**

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

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարի	Արդյունավետ դրույքաչափ
Շահույթը մինչև հարկումը	**8,591,926**	**-**	**11,907,007**	**-**
Շահութահարկ՝ դրույքաչափով	1,546,547	18.00	2,143,261	18.00
Զուտ չնվազեցվող ծախսեր	(34,026)	(0.40)	(52,805)	(0.44)
Փոխարժեքային տարբերություն	27,325	0.32	-	-
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	6,704	0.08	-	-
Շահութահարկի գծով ծախս	**1,546,549**	**18.00**	**2,090,456**	**17.56**

Հազար ՀՀ դրամ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30.09.2026 Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	17,406	-	-	17,406	17,406	-
Ներդրումներ արժեթղթերում	16,245	-	-	16,245	16,245	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	290,340	(15,856)	-	274,484	274,484	-
Հիմնական միջոցներ	(306,692)	-	-	(306,692)	-	(306,692)
Ոչ նյութական ակտիվներ	205,720	-	-	205,720	205,720	-
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(502,687)	-	-	(502,687)	-	(502,687)
Այլ ակտիվներ	223,005	-	-	223,005	223,005	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	465,081	-	-	465,081	465,081	-
Այլ պարտավորություններ	76,760	7,765	-	84,525	84,525	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	**485,178**	**(8,091)**	**-**	**477,087**	**1,286,466**	**(809,379)**

13 Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	7,045,377	7,949,742
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	191,254,472	185,613,446
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ ՀՀ դրամ	36.84	42.83

14 Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	13,284,788	15,334,334
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	8,826,541	15,913,555
Թղթակցային հաշիվներ	3,992,037	11,859,681
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	**26,103,366**	**43,107,570**

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

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի Բանկը չունի բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2025թ-ին այդպիսի տեղաբաշխված միջոցներ չկային):

ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նոստրո հաշիվները վերաբերում են վճարահաշվարկային գործունեությանը (Ծանոթագրություն 15) և անհրաժեշտության դեպքում կարող են ելքագրվել:

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ այլ բանկերում պահվող վարկանիշ չունեցող նոստրո հաշիվների մնացորդներում ներառված են բանկերի հաշիվների մնացորդներ, որոնց պարտքային ռիսկը Բանկի գնահատմամբ համապատասխանում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության Caa3 արտաքին վարկանիշին:

2026թ. սեպտեմբերի 30-ին և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գծով ակնկալվող պարտաքային կորուստների պահուստ չի ճանաչվել, քանի որ հնարավոր ազդեցությունը համարվել է ոչ էական:

15 Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ

Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Արժութային սվոպ պայամանագիր	-	-
Արժութային ֆորվարդ պայամանագիր	-	-
Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ		**-**

16 Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	21,360,226	19,993,112
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	1,899,874	2,508,652
Բանկերում ներդրված ավանդներ	560,965	3,267,176
Բանկերին տրամադրված վարկեր	5,542,522	6,020,445
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկեր	130,726	349,694
Ռեպո,սվոպ համաձայնագրեր	15,504,308	-
Այլ հաշիվներ	5,656,900	1,716
	50,655,521	**32,140,795**
Պարտքային կորուստների պահուստներ	(1,307)	(14,592)
Ընդամենը պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**50,654,214**	**32,126,203**

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:

17 Ներդրումային արժեթղթեր

Ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ Պետական պարտատոմսեր	18,133,502	10,473,188
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	4,975,572	3,126,469
Պարտքային կորուստների պահուստ	(62,829)	(62,829)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ներդրումային արժեթղթեր	**23,046,245**	**13,536,828**

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	1,201,613	1,099,175
ՀՀ բաժնային գործիքներ	750,325	750,325
Ընդամենը	**1,951,938**	**1,849,500**
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	**24,998,183**	**15,386,328**

Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր

Հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ պետական արժեթղթեր	4,197,403	9,290,097
Պարտքային կորուստների պահուստ	(9,598)	(9,598)
Ընդամենը հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	**4,187,805**	**9,280,499**

Չգնանշվող բաժնային ներդրումային արժեթղթեր նախորոշված որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներում ներառված են ստորև ներկայացված չգնանշվող բաժնային արժեթղթերը:

Անձի անվանումը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Տեսակարար կշիռը տվյալ կազմակերպության կանոնադրական կապիտալում(%)	Ընդհանուր ներդրումների մեջ տվյալ կազմակերպության ներդրումների տեսակարար կշիռը (%)
1. ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ ՓԲԸ	26.12.2006	33,657	2.00	1.67
2. ԱՔՌԱ ՔՐԵԴԻՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	30.11.2007	16,500	2.54	2.26
3. ՏԵԼԵԿՈՄ ԱՐՄԵՆԻԱ ԲԲԸ	01.12.2023	500,168	2.19	68.63
4. ԵՍ ԵՄ ՓԲԸ	18.03.2024	200,000	7.69	27.44
Ընդամենը	**-**	**750,325**	**-**	**-**

18 Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վարկեր	245,532,410	229,480,798
Օվերդրաֆտներ	43,273,397	38,040,187
Ֆակտորինգ,լիզինգ,այլ	12,126,163	3,591,495
Ընդամենը վարկեր	**300,931,970**	**271,112,480**
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(6,861,820)	(6,555,289)
Ընդամենը զուտ վարկեր	**294,070,150**	**264,557,191**

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	**2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ**	**2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**
Պետական ձեռնարկություններ	14,001	3,825
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	77,253,445	63,739,172
Ֆիզիկական անձինք,	203,699,194	189,151,404
Անհատ ձեռնարկատերեր	19,965,330	18,218,079
Ընդամենը վարկեր	**300,931,970**	**271,112,480**
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 9)	(6,861,820)	(6,555,289)
Ընդամենը զուտ վարկեր	**294,070,150**	**264,557,191**

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	**2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ**	**Տոկոսային հարաբերությունը**	**2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	**Տոկոսային հարաբերությունը**
Արդյունաբերություն	13,004,843	4.32	15,708,500	5.79
Գյուղատնտեսություն	2,687,213	0.89	2,915,838	1.08
Շինարարություն	18,123,591	6.02	19,573,231	7.19
Տրանսպորտ և կապ	1,565,729	0.52	1,138,690	0.42
Առևտուր	12,118,037	4.03	11,087,000	4.09
Սպասարկման ոլորտ	6,545,308	2.18	3,258,136	1.20
Ֆինանսական հատված	428,325	0.14	596,195	0.22
Սպառողական	102,249,307	33.98	102,265,076	37.72
Հիփոթեքային վարկեր	101,844,254	33.84	86,302,072	31.83
Այլ Ճյուղեր	42,365,364	14.08	28,267,742	10.43
Ընդամենը	**300,931,970**	**100.00**	**271,112,480**	**100.00**

19 Հիմնական միջոցներ

Հազար դրամ	Շենքեր	Համակակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրա-միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	8,453,615	2,592,638	481,926	5,642,460	-	895,659	18,066,298
Ավելացում	90,878	368,693	21,456	1,379,923	-	84,993	1,945,943
Օտարում	104,000	233,976	-	736,141	-	5,956	1,080,073
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**8,440,193**	**2,727,355**	**503,382**	**6,286,242**	**-**	**974,696**	**18,932,168**
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	836,062	1,486,206	126,960	3,421,991	-	86,052	5,957,271
Ավելացում	248,334	272,215	34,509	493,658	-	16,727	1,032,171
Օտարում	29,331	169,969	-	374,512	-	3,950	577,762
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**1,055,065**	**1,588,452**	**161,469**	**3,541,137**	**-**	**98,829**	**6,444,952**
Զուտ հաշվեկշռային արժեք							
2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**7,385,428**	**1,138,903**	**341,913**	**2,745,105**	**-**	**875,867**	**12,487,216**
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**7,617,553**	**1,106,432**	**354,966**	**2,220,469**	**-**	**809,607**	**12,109,027**

20 Ոչ նյութական ակտիվներ

Հազար դրամ	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը 2026թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,364,811	1,285,689	101,021	6,751,521
Ավելացում	1,031,587	70,246	-	1,101,833
Մնացորդը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**6,396,398**	**1,355,935**	**101,021**	**7,853,354**
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը 2026թ.հունվարի 1-ի դրությամբ	1,954,719	974,876	91,296	3,020,891
Ավելացում	400,216	48,831	2,348	451,395
Մնացորդը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**2,354,935**	**1,023,707**	**93,644**	**3,472,286**
Զուտ հաշվեկշռային արժեք				
2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**4,041,463**	**332,228**	**7,378**	**4,381,068**
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**3,410,092**	**310,813**	**9,725**	**3,730,630**

21 Բռնագանձված ակտիվներ

Բռնագանձված ակտիվներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	1,631,315	1,592,107
Ընդամենը	**1,631,315**	**1,592,107**

22 Այլ ակտիվներ

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ստացվելիք գումարներ	1,626,737	3,975,218
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ	-	(89,052)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	**1,626,737**	**3,886,166**
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	241,669	267,002
Կանխավճարներ մատակարարներին և այլ դեբիտորներ	3,280,143	1,737,088
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և այլ հարկերի գծով	85,264	107,347
Արագամաշ առարկաներ	676,916	282,059
Այլ ակտիվներ	2,701,018	1,276,878
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	**6,985,010**	**3,670,374**
Ընդամենը այլ ակտիվներ	**8,611,747**	**7,556,540**
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	477,087	485,177
Կանխավճար շահութահարկի գծով	1,100,153	1,035,590
Ընդամենը	**1,577,240**	**1,520,767**

23 Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	8,440,017	11,437,290
Ընդամենը	**8,440,017**	**11,437,290**

Ֆինանսական կազմակերպություններ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ընթացիկ հաշիվներ	1,371,178	2,184,771
Վարկեր և ավանդներ,փոխառություններ	7,907,278	2,173,496
Ընդամենը	**9,278,456**	**4,358,267**
Ընդամենը պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**17,718,473**	**15,795,557**

Միջբանկային վարկեր և ավանդներ,փոխառություններ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ բանկեր ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	4,122,530	9,066,948
Ընդամենը	**4,122,530**	**9,066,948**

24 Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
իրավաբանական անձինք		
Ընթացիկ հաշիվներ	64,070,503	60,872,475
Ժամկետային ավանդներ	44,617,637	25,884,995
	108,688,140	**86,757,470**
ֆիզիկական անձինք		
Ընթացիկ հաշիվներ	82,840,813	69,101,412
Ժամկետային ավանդներ	119,655,642	115,248,009
	202,496,455	**184,349,421**
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**311,184,595**	**271,106,891**

25 Փոխառություններ

ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	5,788,646	11,706,986
Վարկեր ՀՀ Կառավարությունից	255,658	307,760
Ստորադաս փոխառություններ մայր ընկերությունից	2,100,978	1,525,732
Այլ փոխառություններ այլ բաժնետիրոջից	-	3,065,500
Այլ ֆինանսական պարտավորություն	1,500,000	1,500,000
Ընդամենը փոխառություններ	**9,645,282**	**18,105,978**

26 Թողարկված արժեթղթեր

Թողարկված արժեթղթեր	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	17,329,855	15,786,722
Բանկի կողմից թողարկված անժամկետ արժեթղթեր	16,658,510	9,932,240
Ընդամենը թողարկված արժեթղթեր	**33,988,365**	**25,718,962**

27 Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վճարվելիք գումարներ	313,156	277,929
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	707,767	684,442
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	**1,020,923**	**962,371**
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	328,426	126,665
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	114,328	133,873
Այլ պարտավորություններ	1,343,769	-
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	**1,786,523**	**260,538**
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	**2,807,446**	**1,222,909**
Պարտավորություն.վարձակալված ակտիվների գծով	2,577,305	2,570,839
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	1,538,460	-

28 Կանոնադրական կապիտալ

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 23,425,447 հազար դրամ (2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 23,425,447 հազար դրամ): Բանկի կանոնադրության համաձայն՝ բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 191,254,472 սովորական բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 100 դրամ անվանական արժեքով և 36,788,261 արտոնյալ բաժնետոմսից, որոնցից 32,010,000 բաժնետոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100 դրամ, իսկ 4,778,261 բաժնետոմսինը՝ 230 դրամ:

Սովորական բաժնետոմսերի տիրապետողներն իրավունք ունեն ստանալ ժամանակ առ ժամանակ հայտարարվող շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

Արտոնյալ բաժնետոմսերը փոխարկելի են սովորական բաժնետոմսերի: Արտոնյալ բաժնետոմսերի տիրապետողներն իրավունք ունեն ստանալու հաստատուն դրույքաչափով շահաբաժիններ՝ թողարկման պայմաններում սահմանված կարգով՝ առաջնահերթություն ունենալով սովորական բաժնետոմսերի տիրապետողների նկատմամբ: Շահաբաժինները հայեցողական չեն և կուտակային չեն: Յուրաքանչյուր արտոնյալ բաժնետոմս բաժնետիրոջը տալիս է մեկ ձայնի իրավունք այն ընդհանուր ժողովներում, որոնցում քննարկվում են Բանկի վերակազմակերպմանը կամ լուծարմանը վերաբերող հարցեր կամ դիտարկվում է Բանկի կանոնադրությունում այնպիսի փոփոխությունների կատարումը, որոնք կսահմանափակեն արտոնյալ բաժնետոմսերի տիրապետողների իրավունքները:

2025թ-ին բաժնետերերը ավելացրել են Բանկի բաժնետիրական կապիտալը՝ թողարկելով 10,000,000 սովորական բաժնետոմսեր՝ անվանական արժեքից բարձր արժեքով, որի արդյունքում բաժնետիրական կապիտալը աճել է 1,000,000 հազար դրամով, իսկ էմիսիոն եկամուտը՝ 2,900,000 հազար դրամով:

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)
Յունիհոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	15,553,264	62.40	առևտրային
Յունիհոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	3,201,000	12.84	առևտրային

29 Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	-	7,018
Պահուստին կատարված մասհանումներ	150,419	206,928
Պահուստի օգտագործում	(150,419)	(213,946)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	**-**	**(7,018)**

29.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

29.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

29.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Չօգտագործված վարկային գծեր	11,313,447	14,635,859
Տրամադրված երաշխիքներ	857,979	919,062
Ընդամենը	**12,171,426**	**15,554,921**

29.4 Պարտավորություններ ֆինանսական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի	-	244,401
1-5 տարի	-	2,332,904
Ընդամենը	**-**	**2,577,305**

30 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարի
Մնացորդը առ 1 հունվարի	-	232,658
Տարվա ընթացքում ավելացում	-	524,966,302
Տարվա ընթացքում նվազում	-	(525,198,960)
Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**-**	**-**

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարի
Մնացորդը առ 1 հունվարի	4,056,105	2,973,231
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	15,233,889	3,589,026
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(5,888,320)	(2,506,152)
Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ, համախառն	**13,401,674**	**4,056,105**
Պարտքային կորուստների պահուստ	(4,084)	-
Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**13,397,590**	**4,056,105**

Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարի
Մնացորդը առ 1 հունվարի	5,132	224,401
Տարվա ընթացքում ավելացում	-	1,241,666
Տարվա ընթացքում նվազում	5,132	(1,460,935)
Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**-**	**5,132**

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարի
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,763,726	1,794,407
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	47,722,057	50,269,029
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(46,153,685)	(48,299,710)
Մնացորդը սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**5,332,098**	**3,763,726**

Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան	2025թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված իննամսյա ժամանակաշրջան
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	452,205	538,016
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	886,212	777,859
Պարգևատրում	211,580	139,184
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	94,657	118,752
Ընդամենը	**1,644,654**	**1,573,811**

31 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 համակար•երի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը: Բանկը պարբերաբար վերանայում է ռիսկերի կանոնադրությունը և մանրածախ ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և համակարգերը՝ շուկայում, ապրանքներում փոփոխություններն արտացոլելու և լավա•ույն փորձին հետևելու համար:

Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի Կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Մանրածախ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Գործառնական ռիսկերի կառավարամն վարչություն, ինֆորմացիոն համակար•երի կառավարման և պորտֆելի վերլուծության վարչություն,) ըստ Բանկի Տնօրենների Խորհրդի հաստատած քաղաքականության: ՌԿԴ 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, իրացվելիության ռիսկը, շուկայական ռիսկը և գործառնական ռիսկը: Շուկայական ռիսկը ներառում է փոխարժեքների, տոկոսադրույքների և այլ գնային ռիսկերը:

30.09.26 Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	Գործառնական ռիսկ 4
	13,350,280	**11,147,975**	**11,987,322**	**1,824,279**

	Վարկային ռիսկ 3	Շուկայական ռիսկ Արտարժութային ռիսկ 4	Տոկոսադրույքի ռիսկ 5	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ 6	Գործառնական ռիսկ 7
	297,105,001	**420,507**	**-**	**-**	**1,824,279**

Վարկային ռիսկ

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է վարկային ռիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարելու հետ, որը Բանկին կորուստներ 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 փոխատվությունների 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 Խորհրդին/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 Խորհրդի կողմից:

Վարկային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոկոսների վճարման կարողությունը 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 փոխատվությունների 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 արժեղթղթերը:

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

Վարկեր և փոխատվություններից 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:

Սակայն հնարավոր վնասի իրական գումարն ավելի փոքր է, քան չօգտագործված վարկային գծերի ընդհանուր գումարը, քանի որ վարկային 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 փոխատվության 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 չապահովված սպառողական վարկերը), ինչպես նաև անհատապես նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների 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.

Հոդվածի անվանումը 2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,308,599	1,237,491	1,724,471	832,805	26,103,366
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	43,026,807	5,435,205	341,945	1,850,257	50,654,214
Հաճախորդներին տրված վարկեր	280,005,576	273,632	513,175	13,277,768	294,070,150
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	4,187,805	-	-	-	4,187,805
Ներդրումային արժեթղթեր	24,998,183	-	-	-	24,998,183
Այլ ակտիվներ	8,042,564	-	153,476	415,707	8,611,747
Ընդամենը ակտիվներ	**382,569,534**	**6,946,328**	**2,733,067**	**16,376,537**	**408,625,466**
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	12,109,727	4,354	-	57,345	12,171,426
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,790,058	11,445,335	412,015	71,065	17,718,473
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	260,102,130	16,476,647	14,286,071	20,319,747	311,184,595
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	4,122,530	-	-	-	4,122,530
Փոխառություն	9,645,282	-	-	-	9,645,282
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	33,988,365	-	-	-	33,988,365
Ընդամենը պարտավորություններ	**313,648,365**	**27,921,982**	**14,698,086**	**20,390,812**	**376,659,245**
Զուտ դիրք	**68,921,169**	**(20,975,654)**	**(11,965,019)**	**(4,014,275)**	**31,966,221**

Հոդվածի անվանումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	35,243,133	1,222,530	1,146,679	5,495,228	43,107,570
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	28,875,980	802,250	99,495	2,348,478	32,126,203
Հաճախորդներին տրված վարկեր	257,464,323	211,635	1,145,718	5,735,515	264,557,191
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	9,280,499	-	-	-	9,280,499
Ներդրումային արժեթղթեր	15,386,328	-	-	-	15,386,328
Այլ ակտիվներ	7,122,970	-	6,956	426,614	7,556,540
Ընդամենը ակտիվներ	**353,373,233**	**2,236,415**	**2,398,848**	**14,005,835**	**372,014,331**
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	15,492,806	-	-	62,115	15,554,921
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,985,650	10,333,790	7,668	468,449	15,795,557

Հոդվածի անվանումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀՀԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀՀԿ երկրներ	Ընդամենը
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	237,761,404	9,743,577	11,800,955	11,800,955	271,106,891
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	9,066,948	-	-	-	9,066,948
Փոխառություն	18,105,978	-	-	-	18,105,978
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	25,718,962	-	-	-	25,718,962
Ընդամենը պարտավորություններ	**295,638,942**	**20,077,367**	**11,808,624**	**12,269,404**	**339,794,336**
Զուտ դիրք	**57,734,291**	**(17,840,952)**	**(9,409,775)**	**1,736,431**	**32,219,995**

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

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	Աշխատող ակտիվներ Ցածր ռիսկ	Չաշխատող ակտիվներ Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝	**280,290,929**	**10,067,671**	**10,573,370**
1. Արդյունաբերություն	10,627,832	2,319,614	57,397
2. Գյուղատնտեսություն	2,625,286	4,219	57,708
3. Շինարարություն	16,210,065	1,910,396	3,129
4. Տրանսպորտ և կապ	1,534,494	6,142	25,092
5. Առևտուր	11,377,131	101,498	639,408
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	6,455,913	6,731	82,664
7. Ֆինանսական հատված	56,879	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	189,982,524	3,445,757	7,227,289
8.1 անշարժ գույքի գրավով	64,053,169	1,159,842	3,395,746
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	116,971	4,979	23,380
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	23,004,722	2,273,314	292,030
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	18,416,083	-	2,188,653

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Աշխատող ակտիվներ Ցածր ռիսկ	Չաշխատող ակտիվներ Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝	**248,878,704**	**14,560,799**	**7,672,977**
1. Արդյունաբերություն	10,910,547	4,711,829	86,125
2. Գյուղատնտեսություն	2,844,080	960.46	70,797

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**Աշխատող ակտիվներ Ցածր ռիսկ**	**Չաշխատող ակտիվներ Միջին ռիսկ**	**Բարձր ռիսկ**
3. Շինարարություն	17,900,527	1,672,447	257.77
4. Տրանսպորտ և կապ	1,102,618	18,238	17,834
5. Առևտուր	10,520,869	85,868	480,263
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	3,197,280	8,661	52,195
7. Ֆինանսական հատված	131,485	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	171,157,282	2,481,495	6,807,502
8.1 անշարժ գույքի գրավով	57,196,680	896,957	2,920,173
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	211,114	-	14,707
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	17,752,342	2,954,919	158,003
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	13,361,674	2,626,383	-

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	**Աշխատող ակտիվներ Ցածր ռիսկ**	**Չաշխատող ակտիվներ Միջին ռիսկ**	**Բարձր ռիսկ**
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	261,874,846	10,067,671	8,384,717
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	18,416,083	-	2,188,653
Ընդամենը	**280,290,929**	**10,067,671**	**10,573,370**

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**Աշխատող ակտիվներ Ցածր ռիսկ**	**Չաշխատող ակտիվներ Միջին ռիսկ**	**Բարձր ռիսկ**
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	235,517,030	11,934,416	7,672,977
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	13,361,674	2,626,383	-
Ընդամենը	**248,878,704**	**14,560,799**	**7,672,977**

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 ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պահանջներին:

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

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	13,588,579	10,370,394	2,144,393	26,103,366
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	36,925,551	12,348,093	1,380,570	50,654,214
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	214,624,313	66,158,973	13,286,864	294,070,150
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2,019,598	2,168,207	-	4,187,805
Ներդրումային արժեթղթեր	9,248,249	15,641,476	108,458	24,998,183
Այլ	28,782,037	2,054,250	626,875	31,463,162
Ընդամենը ակտիվներ	**305,188,327**	**108,741,393**	**17,547,160**	**431,476,880**

Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	4,664,047	8,068,023	4,986,403	17,718,473
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	194,329,705	104,290,334	12,564,556	311,184,595
Կազմակերպության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր	21,700,539	12,287,826	-	33,988,365
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	-	4,122,530	-	4,122,530
Փոխառություն	7,544,304	2,100,978	-	9,645,282
Այլ պարտավորություններ	6,869,805	53,401	5	6,923,211

Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ընդամենը պարտավորություններ	**235,108,400**	**130,923,092**	**17,550,964**	**383,582,456**
Զուտ դիրք	**70,079,927**	**(22,181,699)**	**(3,804)**	**47,894,424**

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	18,348,615	21,123,788	3,635,167	43,107,570
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	879,010	31,247,193	-	32,126,203
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	191,459,362	66,602,796	6,495,033	264,557,191
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	-	9,280,499	-	9,280,499
Ներդրումային արժեթղթեր	7,743,084	6,953,422	689,822	15,386,328
Այլ	24,050,375	4,625,645	648,537	29,324,557
Ընդամենը ակտիվներ	**242,480,446**	**139,833,343**	**11,468,559**	**393,782,348**
	18,108,420	**407,405**	**-**	**18,515,825**

Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	12,066,813	10,614,133	2,181,559	24,862,505
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	164,004,512	100,151,266	6,951,113	271,106,891
Կազմակերպության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր	12,653,639	13,065,323	-	25,718,962
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,001,603	6,065,345	-	9,066,948
Փոխառություն	308,613	17,797,365	-	18,105,978
Այլ պարտավորություններ	2,839,115	545,871	408,762	3,793,748
Ընդամենը պարտավորություններ	**194,874,295**	**146,239,303**	**9,541,434**	**352,655,032**
Զուտ դիրք	**47,606,151**	**(8,405,960)**	**1,927,125**	**41,127,316**

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 Խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար

տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազամվարություն 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	**2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ տոկոսադրույքներ ՀՀ դրամ %**	**Արտարժույթ %**	**2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ տոկոսադրույքներ ՀՀ դրամ %**	**Արտարժույթ %**
Ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	14.6	7	14.26	9.70
Ամորտիզացված արժեքով չչափվող ներդրումային արժեթղթեր	9.78	6.93	9.69	7.06
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.41	-	10.71	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	12.17	6.27	7.66	4.25
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	12.41	6.38	8.94	6.30

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

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող Ժամկետանց	Ժամկետային	Մարմանը մնացել է ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև3 տարի	3 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ընդամենը
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-	26,103,366	-	-	-	-	-	-	26,103,366
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	4,238,017	19,092,724	1,133,385	2,266,770	130,721	532,497	23,260,100	50,654,214
Հաճախորդներին տրված վարկեր	952,514	9,271,694	-	28,004,946	14,747,350	24,024,192	68,934,562	148,134,392	-	294,070,150
Ներդրումային արժեթղթեր	-	-	-	4,975,572	-	-	1,095,820	18,176,466	750,325	24,998,183
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	-	4,187,805	-	-	-	-	-	-	4,187,805
Այլ ակտիվներ	3,443	215,203	1,762,683	1,687,477	561,676	1,050,457	1,563,867	1,766,941	-	8,611,747
Ընդամենը	**955,957**	**9,486,897**	**36,291,871**	**53,760,719**	**16,442,411**	**27,341,419**	**71,724,970**	**168,610,796**	**24,010,425**	**408,625,465**
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	9,809,504	4,095,835	377,001	2,069,779	468,885	897,469	-	17,718,473
Փոխառություններ	-	-	30,187	1,588,850	13,419	63,449	191,588	7,757,789	-	9,645,282
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	149,545,756	22,602,058	27,203,861	33,014,350	78,367,128	451,442	-	311,184,595
Թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	1,000,000	-	3,814,150	3,814,150	1,000,685	3,628,300	20,731,080	33,988,365
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	-	-	-	4,122,530	-	-	-	-	-	4,122,530
Այլ պարտավորություններ	-	-	2,807,446	2,577,305	-	-	-	-	-	5,384,751
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	27,739	-	527,009	791,914	6,851,414	2,490,291	1,336,987	-	12,025,354
Ընդամենը	**-**	**-**	**163,192,893**	**34,986,578**	**31,408,431**	**38,961,728**	**80,028,286**	**12,735,000**	**20,731,080**	**382,043,996**
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	**955,957**	**9,486,897**	**(126,901,022)**	**18,774,141**	**(14,966,020)**	**(11,620,309)**	**(8,303,316)**	**155,875,796**	**3,279,345**	**26,581,469**
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	**955,957**	**10,442,854**	**(116,458,168)**	**(97,684,027)**	**(112,650,047)**	**(124,270,356)**	**(132,573,672)**	**23,302,124**	**26,581,469**	**-**

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Չաշխատող Ժամկետանց	Ժամկետային	Մարմանը մնացել է ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև3 տարի	3 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ընդամենը
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-	42,360,070	-	-	-	-	-	747,500	43,107,570
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	20,085,664	1,245,170	1,267,827	3,503,363	22,940	3,492,087	2,509,152	32,126,203
Հաճախորդներին տրված վարկեր	521,522	7,229,903	-	10,079,505	13,114,606	29,900,024	70,580,487	133,131,144	-	264,557,191
Ներդրումային արժեթղթեր	-	-	-	-	274	-	1,298,671	13,337,058	750,325	15,386,328
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	-	9,280,499	-	-	-	-	-	-	9,280,499
Այլ ակտիվներ	10,551	102,209	2,823,428	1,217,293	1,617,715	-	-	1,785,344	-	7,556,540
Ընդամենը	**532,073**	**7,332,112**	**74,549,661**	**12,541,968**	**16,000,422**	**33,403,387**	**71,902,098**	**151,745,633**	**4,006,977**	**372,014,331**
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	9,122,832	1,433,934	1,208,003	720,581	1,485,271	1,824,936	-	15,795,557
Փոխառություններ	-	-	56,667	2,982,565	25,190	119,106	359,646	14,562,805	-	18,105,979
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	127,207,804	18,828,474	31,807,829	49,451,937	39,147,950	4,662,897	-	271,106,891
Թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	-	3,906,800	8,066,322	3,813,600	9,932,240	25,718,962
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	-	-	-	9,066,948	-	-	-	-	-	9,066,948
Այլ պարտավորություններ	-	-	1,460,844	2,332,904	-	-	-	-	-	3,793,748
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	21,824	-	181,788	492,855	1,072,393	11,203,769	2,234,881	-	15,207,510
Ընդամենը	-	-	137,848,147	34,644,825	33,041,022	54,198,424	49,059,189	24,864,238	9,932,240	343,588,085
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	**532,073**	**7,332,112**	**(63,298,486)**	**(22,102,857)**	**(17,040,600)**	**(20,795,037)**	**22,842,909**	**126,881,395**	**(5,925,263)**	**28,426,246**
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	**532,073**	**7,864,185**	**(55,434,301)**	**(77,537,158)**	**(94,577,758)**	**(115,372,795)**	**(92,529,886)**	**34,351,509**	**28,426,246**	**-**

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ 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 15 %-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.

– «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:

32 Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն

Նորմատիվներ	31.12.2025	31.01.2026	29.02.2026	31.03.2026	30.04.2026	31.05.2026	30.06.2026	31.07.2026	31.08.2026	30.09.2026
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,404,675	33,404,675	33,404,675	33,404,675	33,404,675	33,404,675	33,404,675	33,404,675	33,404,675	33,404,675
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	57,740,397	63,254,664	60,960,090	61,309,847	61,670,165	62,089,751	61,493,912	58,700,980	59,924,067	61,005,602
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	17.91	19.49	19	19.49	19.25	19.13	18.60	18.13	18.93	19.21
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,351,690	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ/վնաս	39,347	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Գլխավոր պահուստ	1,806,425	-	-	-	-	-	-	-	-	-

– 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	85	100	110	125	150
Ակտիվներ	93,886,025	15,631,878	4,978,137	191,532	14,818,600	15,427,188	159,718,686	4,816,580	50,221,943	479,155	54,935,882	18,484,616
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	390,627	-	-	-	-	-	4,545,955	-	1,140,747	33,873	-	2,210,323

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՝

Հաշվապահական հաշվեկշիռ	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(6,935,554)	(6,642,306)

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	(842,656)	(958,639)

33 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 ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղճվում է տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են գործող տոկոսադրույքներին:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նման վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշիռային 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:

34 Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում

Բանկը կանխատեսվող արտարժութային 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:

35 Ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ 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 հանգեցնի այդ պարտքի ապաճանաչմանը և նոր պարտքային գործիքի ճանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

36 Գրավադրված ակտիվներ

Բանկը 30.09.2026թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

37 Ընդունված գրավ

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	131,482,425	117,725,215
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	4,307,604	4,422,057
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	250,920	454,554
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	17,446,971	9,006,911
Այլ գրավով	147,444,050	139,543,742
Ընդամենը	**300,931,970**	**271,112,480**

38 Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: