

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

<b>Իրավական դաշտ</b>
----------------------

#### Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 23 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 20 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Դարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն Ռ․Դ․ Մոսկվա քաղաքում։ Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Չարենցի փող. 12-53:

#### Գործարար միջավայր

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

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

Կորպորատիվ Կառավարում

Կորպորատիվ Կառավարում

#### Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /(արտոնյալ)	ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
<b>Յունիհուդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	14,780,522	72.1%
<b>Յունիհուդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	3,201,000	15.6%

Կորպորատիվ Կառավարում

#### Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները

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

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

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Արտաքին առդիտի վճարները

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

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։

#### Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

#### Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

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

#### Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

- ա. տնտեսական գործառնությունների և Բանկի գործունեության արդյունքների վերաբերյալ ամբողջական և արժանահավատ տեղեկատվության ձևավորումը,
- բ. գույքի առկայության և շարժի, նյութական, աշխատանքային և ֆինանսական միջոցների օգտագործման նկատմամբ վերահսկողության ապահովումը,
- գ. ֆինանսատնտեսական գործունեության բացասական երևույթների մասին ժամանակին զգուշացումը։

#### Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով` հայկական դրամով,

բ. կրկնակի գրանցման եղանակով` ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգին համապատասխան,

- գ. անընդիստ` Բանկի գրանցման պահից մինչև օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը։

#### Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական

Բանկը հաշվապահական







Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

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

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

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

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեգրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրակտիկայի հիման վրա: Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրակտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով:

Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ` փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ): Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից` կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար:

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

##### Վերանայված վարկեր

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

Վաճառքի համար մատչելի

##### Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

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

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

##### Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

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

**Հիմնական միջոցներ** Հիսսափաս սիշոցները սրափորը, որը ոսասպատասրասուս ւ ակտրփր օասաչասս չափասրչսօրրս, սզզբսասպես չափոուս ւ բր սզզբսսզաս արժեքով։ Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս։ Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից։

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

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

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

Հիմնական միջոցների մաշվածության ցուցանիշներ

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

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

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

**Հիմնական միջոցներ** Հիսսափաս սիշոցները սրափորը, որը ոսասպատասրասուս ւ ակտրփր օասաչասս չափասրչսօրրս, սզզբսասպես չափոուս ւ բր սզզբսսզաս արժեքով։ Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս։ Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից։

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

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

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

Հիմնական միջոցների մաշվածության ցուցանիշներ

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

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

##### Ներգրաված միջոցներ

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

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

##### Բաժնետիրական կապիտալ

##### Մեծագույն թիվ — 372

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

##### Շահույթի բաշխումը

##### Մեծագույն թիվ — 372

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

##### Կենսաթոշակներ

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

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

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Հաշվանցում

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

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

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

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

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

Ակտիվների վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության դեպքում` յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո։

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372

##### Մեծագույն թիվ — 372



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

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

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

**Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ**

	31.03.22	31.03.21
<b>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	179,797	141,645
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	3,983,486	5,039,946
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	244,020	276,807
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	40,975	
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից		
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից	269	
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից		
Տոկոսային եկամուտներ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից		
Այլ տոկոսային եկամուտներ		14,284
<b>Ընդամենը</b>	<b>4,448,547</b>	<b>5,472,682</b>
<b>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(73,922)	(166,971)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(2,163,792)	(1,878,179)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(3,727)	(148,694)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից		
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(193,734)	(158,210)
Կառավարության վարկեր	(19,615)	(49,204)
Ֆինանսական լիզինգ	(38,744)	(24,213)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
<b>Ընդամենը</b>	<b>(2,493,534)</b>	<b>(2,425,471)</b>
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>1,955,013</b>	<b>3,047,211</b>

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

	31.03.22	31.03.21
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դրամարկղային գործառնություններից	83,611	71,181
Հաշվարկային ծառայություններից	463,255	522,976
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	10,849	6,329
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	2,409	970
Վճարային քարտերի սպասարկումից	258,234	137,078
Այլ կոմիսիոն վճարներ	55,174	89,814
<b>Ընդամենը</b>	<b>873,532</b>	<b>828,347</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(67,152)	(50,490)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(163,719)	(56,693)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից		
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(427)	(2,128)
Բորսայական ծառայություններ	(16,773)	(10,933)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(13,741)	(13,445)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(261,812)</b>	<b>(133,689)</b>
<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>611,720</b>	<b>694,658</b>

**Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**

	31.03.22	31.03.21
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	2,694,031	303,788
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	1,118,182	(616,591)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	86,598	48,457
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատումից եկամուտ	(1,189,857)	544,354
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
<b>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>2,708,954</b>	<b>280,008</b>

**Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ**

Այլ գործառնական եկամուտ	31.03.22	31.03.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	166,874	79,886
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	42,550	(43,478)
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	267	295
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
Վաճառքի համար նատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարձանների առք ու վաճառքից ստացված եկամուտ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարձանների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	12,689	(13,549)
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ		
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		265
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	563	1,158
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	(11,352)	36,049
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ ակտիվների վաճառքից օգուտ		
Այլ եկամուտներ	19,333	5,804
<b>ԸՆԴԱՍԵՆԸ</b>	<b>230,924</b>	<b>66,430</b>

**Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ**

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	31.03.22	31.03.21
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	152,007	29,310
Պահուստին կատարված մասհանումներ		59,398	
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(51,176)	(25,330)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		8,222	(25,330)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված զումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>160,229</b>	<b>3,980</b>

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	10,503,595	10,138,235
Պահուստին կատարված մասհանումներ		6,919,165	6,537,744
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(4,120,935)	(4,516,660)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		2,798,230	2,021,084
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված զումարների վերադարձ		(2,594,071)	1,258,198
Պահուստի օգտագործում		2,115,978	(2,805,137)
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>8,591,776</b>	<b>10,612,380</b>

Միջև մարման ժամկետը պահվող ՖԱ ՀԿ պահուստ	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	142,366	5,684
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			(5,684)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	(5,684)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված զումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			

<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>142,366</b>	<b>-</b>
--------------------------	--	----------------	----------

Ներդրումների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18		46,806
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված զումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>-</b>	<b>46,806</b>

Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		5,799	
Պահուստին կատարված մասհանումներ		848,652	269
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(792,196)	
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		56,456	269
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված զումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			

<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>62,255</b>	<b>269</b>
<b>Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների զծով</b>	<b>Ծնթգ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	30	38,134	47,836
Պահուստին կատարված մասհանումներ		48,172	27,087
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(86,306)	(41,481)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(38,134)	(14,394)
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>-</b>	<b>33,442</b>
<b>Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ</b>		<b>2,824,774</b>	<b>1,975,945</b>
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>8,956,626</b>	<b>10,696,877</b>

**Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր**

	31.03.22	31.03.21
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(1,060,033)	(858,773)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(7,037)	(3,486)
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր Անձնակազմի այլ ծախսեր	(3,038)	
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>(1,070,108)</b>	<b>(862,259)</b>



**Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր**

Այլ գործառնական ծախսեր	31.03.22	31.03.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(61,000)	
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(25,664)	(20,661)
Գովազդի ծախսեր	(61,748)	(37,503)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(54,891)	(24,443)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(324,493)	(269,514)
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Հիմնական միջոցների օտարումից առաջացած կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(77,999)	(81,818)
Գործուղման ծախսեր	(8,865)	(9,038)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(9,555)	(38,530)
Ապահովագրության ծախսեր	(17,123)	(12,762)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(142,559)	(49,112)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(116,136)	(103,121)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(4,770)	(2,237)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(46,167)	(42,145)
Տրանսպորտային ծախսեր	(15,253)	(12,295)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(160,221)	(95,781)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(28,496)	(71,447)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(12,960)	(55,290)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից կորուստներ		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		
Բարեգործական նվիրատվություններ		
Այլ ծախսեր	(98,360)	(85,779)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(1,266,260)</b>	<b>(1,011,476)</b>

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

	31.03.22	31.03.21
	Հաշվետու ժամանակաշ րջան	Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
<b>Ընդամենը</b>	-	-

**Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)**

	31.03.22	31.12.21
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	62,184	77,930
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	72,891	(816,750)
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>135,075</b>	<b>(738,820)</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2022	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2021	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	345,469		(5,074,862)	
Շահութահարկի դրույքաչափով	62,184	18	(913,475)	18
Չհարկվող եկամուտներ		-		-
Չնվազեցվող ծախսեր	85,792	25	30,287	(1)
Այլ հարկվող եկամուտ		-		-
Հարկային դրույքաչափի փոփոխություն				
Փոխարժեքային տարբերություն	(12,902)	(4)	144,368	(3)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ		-		-
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
<b>Շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>135,075</b>	<b>39.1</b>	<b>(738,820)</b>	<b>14.6</b>

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2021	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31.03.2022		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ						-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ						
Ներդրումներ արժեթղթերում	18,983			18,983	18,983	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	589,322	-76,574		512,748	512,748	
Հիմնական միջոցներ	-343,136			-343,136	-	-343,136
Այլ ակտիվներ	170,909	-58,500		112,409	112,409	
Այլ պարտավորություններ	44,257			44,257	44,257	
Պայմանական պարտավորություններ						
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	480,335	-135,074		345,261	688,397	-343,136

**Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ**

	31.03.22	31.12.21
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	210,395	400,971
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվր	172,886,525	172,886,525
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)</b>	<b>1.22</b>	<b>2.32</b>

**Ծանոթագրություն 13. Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում**

	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.21</b>
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	13,175,354	11,243,677
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	34,713,175	40,003,722
Թղթակցային հաշիվներ	27,978,048	8,774,073
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	-	
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	<b>75,866,577</b>	<b>60,021,472</b>

**Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**

Ընթացիկ հաշիվներ	31.03.22	31.12.21
	Չաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	91,500	311,500
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	783,371	773,746
Բանկերում ներդրված ավանդներ	4,008,816	4,026,490
Բանկերին տրամադրված վարկեր	11,132,485	10,717,120
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկեր	285,957	505,375
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	598,288	150,928
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(160,229)	(152,007)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>16,740,188</b>	<b>16,333,152</b>
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	403	5,239

**Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ**

	31.03.22	31.12.21
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ**

	31.03.22	31.12.21
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր	120,055,806	120,374,908
Օվերդրաֆտներ	19,133,523	18,835,629
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	7,107,949	6,706,111
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>146,297,278</b>	<b>145,916,648</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(8,654,032)	(10,509,394)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>137,643,246</b>	<b>135,407,254</b>

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	520	772
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	50,290,083	49,733,118
Ֆինանսական հատված	285,957	343,780
Ֆիզիկական անձինք,	77,848,675	78,751,172
Անհատ ձեռնարկատերեր	11,050,051	11,909,402
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>139,475,286</b>	<b>140,738,244</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(8,654,032)	(7,700,511)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>130,821,254</b>	<b>133,037,733</b>

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	10,439,082	7.48	9,275,049	6.59
Գյուղատնտեսություն	951,360	0.68	978,159	0.70
Շինարարություն	8,254,394	5.92	8,273,373	5.88
Տրանսպորտ և կապ	5,041,630	3.61	6,568,678	4.67
Առևտուր	8,931,742	6.40	9,706,906	6.90
Սպասարկման ոլորտ	8,972,546	6.43	9,128,973	6.49
Ֆինանսական հատված	1,693,341	1.21	1,909,561	1.36
Սպառողական	65,538,303	46.99	66,988,562	47.60
Հիփոթեքային վարկեր	11,980,417	8.59	11,397,452	8.10
Այլ ճյուղեր	17,672,470	12.67	16,511,531	11.73
<b>Ընդամենը</b>	<b>139,475,286</b>	<b>100.0</b>	<b>140,738,244</b>	<b>100.00</b>



Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	31.03.22	31.12.21
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան

ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	-	-
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		536,505
կապիտալի գործիքներ	28,643	28,643
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով բնարավոր կորուստների պահուստ		-
<b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>	<b>28,643</b>	<b>565,148</b>

ԿԲ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր	1,014,523	1,084,366
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր		
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,014,523</b>	<b>1,084,366</b>
հնարավոր կորուստների պահուստ		-
<b>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>1,043,166</b>	<b>1,649,514</b>

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

**Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ**

	31.03.22	31.12.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:</b>		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	13,261,421	15,886,996
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	2,107,289	-
Արժեզրկումից պահուստ	(142,366)	(142,366)
<b>Ընդամենը</b>	<b>15,226,344</b>	<b>15,744,630 #</b>

**Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում**

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:**

Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	5645080	1312045	240396	5044882		352035	11876269
Ավելացում	582671	207286	65215	822109		93948	
Օտարում	198000	104935	70760	630410		10020	
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	6029751	1414396	234851	5236581		435963	13351542
Ավելացում		23749	432	336157			
Օտարում		27321		323111			
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	6029751	1410824	235283	5249627		435963	13361448
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	2407	825489	84590	2645836		54898	3346537
Ավելացում	78833	146976	23484	553711		8664	
Օտարում	1375	64589	28735	282597		3455	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	79865	907876	79339	2916950		60107	4044137
Ավելացում	20128	37602	5654	168788		2010	
Օտարում		21193		102561			
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	99993	924285	84993	2983177		62117	4154565
<b>Ջուտ հաշվեկշռային արժեք</b>							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5929758	486539	150290	2266450		373846	9206883
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5949886	506520	155512	2319631		375856	9307405

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	2036847	1001767	101021	3139635
Ավելացում	528618	94662		
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	2565465	1096429	101021	3762915
Ավելացում	22917	1940		
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2588382	1098369	101021	3787772
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	324630	465286	71464	861380
Ավելացում	110679	58815	2397	171891
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	435309	524101	73861	1033271
Ավելացում	30412	14712	591	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	465721	538813	74452	1078986
<b>Ջուտ հաշվեկշռային արժեք</b>				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2122661	559556	26569	2708786
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2130156	572328	27160	2729644

**Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ**

	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.21</b>
<b>Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ստացվելիք գումարներ	49,468	23,920
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ		
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>49,468</b>	<b>23,920</b>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	152,174	139,789
Կանխավճարներ մատակարարներին և այլ ղեբիտորներ	1,096,006	1,105,452
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և այլ հարկերի գծով	160,117	207,921
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	2,899,260	3,566,611
Արագամաշ առարկաներ	175,680	129,647
Այլ ակտիվներ	531,397	519,922
<b>Ընդամենը ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>5,014,634</b>	<b>5,669,342</b>
<b>Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>		
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>5,064,102</b>	<b>5,693,262</b>
	345,261	480,335
Կանխավճար շահութահարկի գծով	270,069	310,366
<b>Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով</b>	<b>270,069</b>	<b>310,366</b>

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

	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.21</b>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	435,236	1,014,016
այլ		-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>435,236</b>	<b>1,014,016</b>
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ		
Ստորադաս փոխառություն ԶԶ կենտրոնական բանկ		
ԶԶ կենտրոնական բանկ	1,941,005	
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
ԶԶ բանկեր		
վարկեր և ավանդներ,		
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,941,005</b>	<b>-</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	720,586	1,988,204
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	5,017,400	7,906,667
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>5,737,986</b>	<b>9,894,871</b>
<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>8,114,227</b>	<b>10,908,887</b>
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	70,763	10,867
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>70,763</b>	<b>10,867</b>

**Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.21</b>
<b>ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր ՀՀ Կառավարությունից	1,485,921	1,185,747
Փոխառություններ	1,944,279	1,921,192
Այլ փոխառություններ	159,971	14,448
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>3,590,171</b>	<b>3,121,387</b>
<b>իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	77,669,589	57,633,391
Ժամկետային ավանդներ	8,880,001	12,993,008
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>86,549,590</b>	<b>70,626,399</b>
<b>անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	484,373	509,875
Ժամկետային ավանդներ	109,102	116,031
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>593,475</b>	<b>625,906</b>
<b>ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	17,161,867	13,712,144
Ժամկետային ավանդներ	105,088,694	105,461,525
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>122,250,561</b>	<b>119,173,669</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>209,393,626</b>	<b>190,425,974</b>

**Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր**

	31.03.22	31.12.21
<b>Բանկի թողարկված արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
== Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	11,750,072	12,168,789
այլ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>11,750,072</b>	<b>12,168,789</b>



**Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

**Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

Վճարվելիք գումարներ	31.03.22	31.12.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ		-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	-	-

**Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ**

Այլ պարտավորություններ	31.03.22	31.12.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		
<b>Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով</b>		
Վճարվելիք գումարներ	152,921	159,843
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	1,402,355	1,362,299
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	27,404
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	325,673	296,457
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	154,630	191,872
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	55,782	57,632
Պահուստներ	-	38,134
Այլ պարտավորություններ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>2,091,361</b>	<b>2,133,641</b>
<b>Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն</b>	<b>66,407</b>	<b>65,120</b>
<b>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ</b>		

**Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ**

- 1) բանկի հայտարարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 30,095,291 հազ. դրամ, գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 30,095,291 հազ.դրամ
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 172,886,525 անվանական արժեքը – 100 դրամ,
- 3) բանկը թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր քանակը - Ա դաս ` 32,010,000, անվանական արժեքը - 100 դրամ, Բ դաս ` 4,778,261 , անվանական արժեքը - 230 դրամ
- 4) առկա չեն բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալի բաժնետերերն են.

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
<b>Յունիփոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ</b>	<b>14,780,522</b>	<b>72.1%</b>	<b>առևտրային</b>
<b>Յունիփոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ</b>	<b>3,201,000</b>	<b>15.6%</b>	<b>առևտրային</b>

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում
  - ա. դրամական միջոցներով – Յունիբանկ ԲԲԸ-ն թողարկել է Բ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմսեր, որոնց քանակը կազմել է 4,778,261 հատ, տեղաբաշխումը ավարտվել է 20.10.2021թ. , ցուցակվել են Հայաստանի ֆոնդային բորսայի (AMX) երկրորդային (B) հարթակում: Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը` 230 դրամ: Արտոնյալ բաժնետոմսերը թողարկման ծավալը` 1,099,000,030 ՀՀ դրամ: Բաժնետոմսերի եկամտաբերությունը կազմել է 12% տարեկան:
  - բ. սեփական կապիտալի այլ տարրերի հաշվին- առկա չէ
  - գ. որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների իրագործումից,- առկա չէ
- 7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի նվազումը հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին- առկա չէ
- 8) հաշվետու ժամանակաշրջանում բանկի կողմից հաշվարկված և վճարվելիք շահութաբաժիններ - Բանկի կողմից հաշվարկվել է շահութաբաժիններ Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով 384,120 հազ դրամի և Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով 27,404 հազ դրամի

**Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ**

Պահուստներ	Ծանոթ	31.03.22	31.12.21
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	38,134	11,630
Պահուստին կատարված մասհանումներ		48,172	93,600
Պահուստի օգտագործում		(86,306)	(105,230)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(38,134)	(11,630)
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները**

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

**30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները**

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

**30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները**

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	3,427,761	2,748,371
Տրամադրված երաշխիքներ	582,147	485,357
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>4,009,908</b>	<b>3,233,728</b>

**30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով**

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ԳՂ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
	Մինչև 1 տարի	451,353
1-5 տարի	1,367,465	1,165,143
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,818,818</b>	<b>1,700,869</b>

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	31.03.22	31.12.21
	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
<b>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</b>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	293,797	258,520
Տարվա ընթացքում ավելացում	3,906,873	23,130,947
Տարվա ընթացքում նվազում	(3,502,335)	(23,095,670)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>698,335</b>	<b>293,797</b>
<b>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</b>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,802,949	4,186,108
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	1,382,515	5,012,845
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(1,103,766)	(5,396,004)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>4,081,698</b>	<b>3,802,949</b>
<b>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</b>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,012,521	349,999
Տարվա ընթացքում ավելացում	6,727,507	43,953,850
Տարվա ընթացքում նվազում	(7,306,290)	(43,291,328)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>433,738</b>	<b>1,012,521</b>
<b>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	793,329	968,966
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	9,263,922	21,319,403
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(8,859,814)	(21,495,030)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>1,197,437</b>	<b>793,339</b>
<b>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</b>		
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	135,897	424,105
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	111,487	398,400
Պարգևատրում		
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	10,898	87,268
Պարգևատրում		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>258,282</b>	<b>909,773</b>

**Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»**

**Ռիսկի կառավարում**

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

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

Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի Կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Սանրածախ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Գործառնական ռիսկերի կառավարման վարչություն, ինֆորմացիոն համակարգերի կառավարման և պրոտֆելի 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:

31.12.2021

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)				
Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ	
1	2	3	4	
5,743,142	5,966,976	8,841,964	1,027,604	
Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
223,119,945	291,934			1,027,604

## **Վարկային ռիսկ**

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

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

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

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

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

## **Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ**

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

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

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

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

## **Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն**

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական ռժվարությունները 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 փոխառությունների գծով, որոնց համար դեռ չկան արժեզրկման ակնհայտ հատկանիշներ: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի 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	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.22				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	47,910,322	20,011,568	2,074,132	5,870,555	75,866,577
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	15,179,899	598,288	370,391	592,013	16,740,591
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	123,810,436	1,723,750		12,109,060	137,643,246
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,043,166				1,043,166
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	15,226,344				15,226,344
Այլ ակտիվներ	4,948,791	175,524	18,496	191,360	5,334,171
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>208,118,958</b>	<b>22,509,130</b>	<b>2,463,019</b>	<b>18,762,988</b>	<b>251,854,095</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<i>3,786,431</i>	<i>173,477</i>	<i>50,000</i>		<i>4,009,908</i>
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,078,903	433,738	1,672,350		8,184,990
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	142,040,896	15,769,269	11,806,925	43,366,707	212,983,797
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>148,119,799</b>	<b>16,203,006</b>	<b>13,479,275</b>	<b>43,366,707</b>	<b>221,168,787</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>56,212,728</b>	<b>6,132,647</b>	<b>(11,066,255)</b>	<b>(24,603,719)</b>	<b>26,675,400</b>

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.21

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	54,660,721	1,564,461	3,601,188	195,102	60,021,472
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,845,661	3,366,219	11,126,511		16,338,391
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	121,381,571	1,953,123	49,928	12,022,632	135,407,254
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,649,514				1,649,514
Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	15,744,630				15,744,630
Այլ ակտիվներ	5,600,828	378,880	23,920		6,003,628
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>200,882,925</b>	<b>7,262,683</b>	<b>14,801,547</b>	<b>12,217,734</b>	<b>235,164,888</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<i>3,056,571</i>	<i>177,084</i>	<i>72</i>		<i>3,233,728</i>
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,467,510	1,012,521	2,439,724		10,919,754
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	129,975,380	12,319,749	3,660,162	47,592,071	193,547,361
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>137,442,890</b>	<b>13,332,269</b>	<b>6,099,886</b>	<b>47,592,071</b>	<b>204,467,116</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>60,383,464</b>	<b>(6,246,671)</b>	<b>8,701,589</b>	<b>(35,374,337)</b>	<b>27,464,045</b>

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2022		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	118,911,144	1,716,593	18,847,549
1. Արդյունաբերություն	9,005,041	42,578	1,391,463
2. Գյուղատնտեսություն	680,188	15,226	255,947
3. Շինարարություն	5,976,881	2,917	2,274,597
4. Տրանսպորտ և կապ	535,158	11,403	445,083
5. Առևտուր	7,566,504	133,222	1,232,015
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	3,707,958	16,354	5,248,234
7. Ֆինանսական հատված	1,426,271	-	11,643
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	68,761,861	1,461,142	5,337,325
8.1 անշարժ գույքի գրավով	23,136,566	342,646	2,280,676
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	88,435	-	-
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	8,266,794	33,751	944,046
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	12,984,488	-	1,707,196

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2021		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	114,738,944	1,519,126	24,480,174
1. Արդյունաբերություն	7,479,055	53,962	1,742,030
2. Գյուղատնտեսություն	684,035	5,781	288,345
3. Շինարարություն	5,799,905	-	2,473,468
4. Տրանսպորտ և կապ	558,846	-	2,003,359
5. Առևտուր	7,847,510	89,475	1,769,922
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	3,808,743	5,853	5,314,378
7. Ֆինանսական հատված	1,467,613	-	13,731
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	66,965,131	1,315,440	7,880,751
8.1 անշարժ գույքի գրավով	21,537,481	322,295	3,055,956
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	68,126	-	16,957
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	6,989,121	48,615	1,081,867
10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր	13,138,985	-	1,912,323

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2022		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	105,926,656	1,716,593	17,140,353
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	12,984,488		1,707,196
<b>Ընդամենը</b>	<b>118,911,144</b>	<b>1,716,593</b>	<b>18,847,549</b>

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2021		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	101,599,959	1,519,126	22,567,851
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	13,138,985		1,912,323
<b>Ընդամենը</b>	<b>114,738,944</b>	<b>1,519,126</b>	<b>24,480,174</b>

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 5.91 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 14.74 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 8.39 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 19.48 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 300.1%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 1.11 %

**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.*

**Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.22**

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի		Ենթախմբի արտարժույթ	Ընդամենը
		արտարժույթ*	**		
<b>Ակտիվներ</b>					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	16,350,116	49,854,310	9,662,151		75,866,577
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	121,786	16,026,097	592,305		16,740,188
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	74,630,670	61,277,009	1,735,567		137,643,246
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,043,166				1,043,166
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	5,862,264	9,364,080			15,226,344
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	403				403
Այլ	18,806,369	277,385			19,083,754
	116,814,774	136,798,881	11,990,023		265,603,678
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>					
Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի		Ենթախմբի արտարժույթ	Ընդամենը
		արտարժույթ*	**		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	4,032,133	4,041,951	40,143		8,114,227
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	78,851,119	119,517,228	14,615,450		212,983,797
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	2,784,423	8,965,649			11,750,072

Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	70,763		70,763
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ			-
Այլ պարտավորություններ	2,123,686	34,082	2,157,768

	87,862,124	132,558,910	14,655,593	235,076,627
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>				
	28,952,650	4,239,971	(2,665,570)	30,527,051
<b>Զուտ դիրք</b>				

**Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.21**

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտաբժույթ*	II խմբի արտաբժույթ **	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	20,981,140	37,038,884	2,001,448	60,021,472
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	316,865	16,016,287		16,333,152
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	73,982,666	59,461,673	1,962,915	135,407,254
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,113,009	536,505		1,649,514
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	5,812,075	9,932,555		15,744,630
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	5,239			5,239
Այլ	19,679,826	271,921	28,344	19,980,091
	121,890,820	123,257,825	3,992,707	249,141,352

**Ընդամենը ակտիվներ**

Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտաբժույթ*	II խմբի արտաբժույթ **	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,057,827	8,844,769	6,291	10,908,887
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	81,284,967	95,846,780	16,415,614	193,547,361
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	2,784,347	9,384,442		12,168,789
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	10,867			10,867
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ				-
Այլ պարտավորություններ	1,453,619	744,712	430	2,198,761
	87,591,627	114,820,703	16,422,335	218,834,665
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>				
	34,299,193	8,437,122	(12,429,628)	30,306,687
<b>Զուտ դիրք</b>				



**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 հորիզոնը 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	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<b><i>Ակտիվներ</i></b>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	11.1	8.1	12.5	8.1
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.3	6.3	11.3	6.3
<b><i>Պարտավորություններ</i></b>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.00	4.31	7.13	3.63
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.60	4.38	9.33	4.47

## Գնային ռիսկ

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

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

Իրացվելիության ռիսկ

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2022										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			48,040,703						91,500	48,132,203
Թանկարժեք մետաղներ										-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			27,978,048	3,563,655	728,865	7,926,387	3,354,383		783,371	44,334,709
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	2,564,095	8,471,324		15,451,921	10,426,095	19,001,450	41,869,592	35,244,295	500	133,029,272
Արժեթղթեր, վաճառքի համար մատչելի							6,780,512	998,535		7,779,047
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված							19,800	1,998,968		2,018,768
Այլ պահանջներ	49,906	661,174	1,392,535	2,565,166	1,092,879	487,282	2,944,831	5,447,454	28,643	14,669,870
Պայմանագրային պարտավորություններ***	820,965	371,614		1,898,900	78,050	338,397	75,595	127,646		3,711,167
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>3,434,966</b>	<b>9,504,112</b>	<b>77,411,286</b>	<b>23,479,642</b>	<b>12,325,889</b>	<b>27,753,516</b>	<b>55,044,713</b>	<b>43,816,898</b>	<b>904,014</b>	<b>253,675,036</b>
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			1,155,822	103,903	1,928,636	863,606	1,586,146	486,123		6,124,236
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			8,373	304,156	3,719	244,849	624,216	599,910		1,785,223
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ			82,637,563							82,637,563
- ժամկետային ավանդներ				19,937,319	18,278,235	43,319,386	31,088,896	1,970,680		114,594,516
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						985,910	10,679,469			11,665,379
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				1,940,000						1,940,000
Այլ պարտավորություններ			12,827,095	1,760,965						14,588,060
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	3,559	43,552		324,911	306,726	492,287	2,003,026	835,847		4,009,908
Պայմանագրային պարտավորություններ***				845,057	505,767	386,647	90,363	20,240		1,848,074
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>3,559</b>	<b>43,552</b>	<b>96,628,853</b>	<b>25,216,311</b>	<b>21,023,083</b>	<b>46,292,685</b>	<b>46,072,116</b>	<b>3,912,800</b>	<b>-</b>	<b>239,192,959</b>
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>3,431,407</b>	<b>9,460,560</b>	<b>(19,217,567)</b>	<b>(1,736,669)</b>	<b>(8,697,194)</b>	<b>(18,539,169)</b>	<b>8,972,597</b>	<b>39,904,098</b>	<b>904,014</b>	<b>14,482,077</b>
<b>Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>3,431,407</b>	<b>12,891,967</b>	<b>(6,325,600)</b>	<b>(8,062,269)</b>	<b>(16,759,463)</b>	<b>(35,298,632)</b>	<b>(26,326,035)</b>	<b>13,578,063</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2021										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԶԳ ԿԲ-ում			51,684,964						311,500	51,996,464
Թանկարժեք մետաղներ			139,789							139,789
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			5,413,093	5,406,480		12,141,091	384,112		773,746	24,118,522
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	3,354,107	8,797,337		13,852,269	10,805,481	17,503,883	43,145,694	34,372,642	500	131,831,913
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի							744,701	8,908,297		9,652,998
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված										-
Այլ պահանջներ	101,547	298,137	1,376,265	3,971,655	238,085	1,552,629	2,870,433	4,880,282	28,643	15,317,676
Պայմանագրային պարտավորություններ***	958,783	396,572		2,777,532	193,961	194,723	85,415	97,377		4,704,363
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>4,414,437</b>	<b>9,492,046</b>	<b>58,614,111</b>	<b>26,007,936</b>	<b>11,237,527</b>	<b>31,392,326</b>	<b>47,230,355</b>	<b>48,258,598</b>	<b>1,114,389</b>	<b>237,761,725</b>
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			1,014,016	3,841,120						4,855,136
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			8,963	139,594	164,995	255,671	523,822	403,480		1,496,525
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			71,416,751							71,416,751
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				19,542,588	17,565,304	40,530,833	43,150,732	2,409,989		123,199,446
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված միջոցներ				524,505		980,140	10,579,373			12,084,018
Այլ պարտավորություններ			2,833,126	1,678,569						-
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	1,213	36,135		448,476	298,443	446,940	958,153	1,023,152		3,212,512
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,213	36,135		751,620	310,952	413,171	87,342	19,152		1,582,237
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,213</b>	<b>36,135</b>	<b>75,272,856</b>	<b>26,926,472</b>	<b>18,339,694</b>	<b>42,626,755</b>	<b>55,299,422</b>	<b>3,855,773</b>	<b>-</b>	<b>222,358,320</b>
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>4,413,224</b>	<b>9,455,911</b>	<b>(16,658,745)</b>	<b>(918,536)</b>	<b>(7,102,167)</b>	<b>(11,234,429)</b>	<b>(8,069,067)</b>	<b>44,402,825</b>	<b>1,114,389</b>	<b>15,403,405</b>
<b>Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>4,413,224</b>	<b>13,869,135</b>	<b>(2,789,610)</b>	<b>(3,708,146)</b>	<b>(10,810,313)</b>	<b>(22,044,742)</b>	<b>(30,113,809)</b>	<b>14,289,016</b>		

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 ԶԳ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 4%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 8+10 %-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 ԶԳ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (Լ21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2022թ մարտի համար այն կազմել է 30,46 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (N22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն:2022թ մարտի համար այն կազմել է 89,41 %:

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

**Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»**

	31.12.2021	31.01.2022	28.02.2022	31.03.2022
<b>Նորմատիվներ</b>				
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	31,194,291	31,194,291	31,194,291	31,194,291
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	31,042,749	30,505,238	30,553,323	31,345,513
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.71	14.72	14.59	13.39
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,661,493			
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(561,029)			

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջները հանդնկնում 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	50	75	100	110	150
<b>Ակտիվներ</b>	54,048,830	9,876,917	2,870,016	35,475	1,437,613	63,393,431	42,527,687	2,347,347	83,624,146
<b>Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների</b>	765,202					235,980	380,698	14,278	1,442,899

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

	31/03/2022	31/12/2021
<b>Հաշվապահական հաշվեկշիռ</b>		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(8,956,627)	(10,803,767)
<b>Հետհաշվեկշռային հողվածների գծով պահուստ</b>		
<b>Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն</b>	<b>31/03/2022</b>	<b>31/03/2021</b>
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	(2,824,774)	(2,091,422)

**Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»**

*Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ*

Սեկ 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: Սեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապա֊ա դրամական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղծվում 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 ապա֊ա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղծվում 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 ապազա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղծվում են նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող նոր պարտքային գործիքների տոկոսադրույքներով:

### **Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»**

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



### **Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»**

#### *Չրսաստակատ ակտրվներ*

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

**Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»**

Բանկը 31.03.2022թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

31.03.2022թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման ամսաթիվը

**Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»**

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	<b>31.03.22</b>	<b>31.12.21</b>
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	70,191,386	69,761,846
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	2,168,526	2,166,743
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	9,482,632	9,411,129
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	1,050,599	874,464
Այլ գրավով	56,582,142	58,524,062
Ընդամենը	<b>139,475,286</b>	<b>140,738,244</b>

**Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»**

**Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր:**