



ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ

ԲԱՆԿ ԵՎ ԱՎԵԼԻՆ

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ 4-րդ եռամսյակի

Միջանկյալ հաշվետվություն

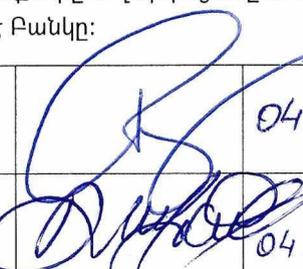
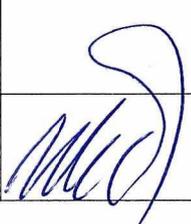
ՀՀ, 0025, ք. Երևան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5
հեռ. (+374 10) 59 22 59, էլ. փոստ՝ unibank@unibank.am

[հնտերնետային կայք՝ www.unibank.am](http://www.unibank.am)

Եռամսյակի Հաշվետվություն թիվ 4, 31.12.2025թ.

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 միջանկյալ 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:

Մերոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն		04.02.2026թ.
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ		04.02.2026թ.
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի և վաճառքների գծով տնօրեն		04.02.2026թ.
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և Ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման գծով տնօրեն		04.02.2026թ.
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ		04.02.2026թ.
Վաղինակ Ստեփանյան	Վարչության նախագահի տեղակալ նախագծերի և ստանդարտների ներդրման գծով		04.02.2026թ.
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		04.02.2026թ.
Արթուր Ապերյան	Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն		
Սերգեյ Քոչարյան	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն		04.02.2026թ.

Հավաստիացնում են, որ Միջանկյալ հաշվետվությունը ստորագրված է վերոհիշյալ անձանց կողմից

Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն



Մերոպ Հակոբյան

Յունիբանկ ԲԲԸ-ի կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույց

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	2022թ. (աուդիտ անցած)	2023թ. (աուդիտ անցած)	2024թ. (աուդիտ անցած)	31.12.2025թ. (աուդիտ չանցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,397,025	4,454,198	8,227,910	11,368,054
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	33,069,712	38,699,338	43,760,553	48,992,489
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	13.3%	11.5%	18.8%	23.2%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,397,025	4,454,198	8,227,910	11,368,054
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	284,663,235	304,828,380	313,040,486	363,309,923
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	1.5%	1.5%	2.6%	3.1%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,397,025	4,454,198	8,227,910	11,368,054
Գործառնական եկամուտ	34,517,270	28,256,358	28,394,682	32,612,577
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	12.7%	15.8%	29.0%	34.9%
Գործառնական եկամուտ	34,517,270	28,256,358	28,394,682	32,612,577
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	284,663,235	304,828,380	313,040,486	363,309,923
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	12.1%	9.3%	9.1%	9.0%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	284,663,235	304,828,380	313,040,486	363,309,923
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	33,069,712	38,699,338	43,760,553	48,992,489
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	8.61	7.88	7.15	7.42
Զուտ տոկոսային եկամուտ	9,915,429	15,943,054	18,293,874	19,754,949
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	171,638,308	203,773,614	227,473,592	269,226,378
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	5.8%	7.8%	8.0%	7.3%
Տոկոսային եկամուտ	19,987,743	25,245,475	30,045,102	34,970,724
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	171,638,308	203,773,614	227,473,592	269,226,378

Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	11.6%	12.4%	13.2%	13.0%
Տոկոսային ծախսեր	10,072,314	9,302,421	11,751,228	15,215,775
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	245,308,190	255,300,750	259,444,789	299,286,434
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	4.1%	3.6%	4.5%	5.1%
Չուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,397,025	4,454,198	8,227,910	11,368,054
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	209,674,786	213,021,965	218,042,733	224,811,964
Չուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	20.97	20.91	37.74	50.6
Սպրեդ	7.5%	8.7%	8.7%	7.9%

Բանկի ընդհանուր ակտիվները 2025թ. ընթացքում ավելացել են 54.99 մլրդ ՀՀ դրամով և 31.12.2025թ. դրությամբ կազմել 394.65 մլրդ ՀՀ դրամ, որից վարկային պորտֆելը կազմել է 266.44 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ արժեթղթերի պորտֆելը՝ 24.66 մլրդ ՀՀ դրամ:

2025թ. ընթացքում պարտավորությունները ավելացել են 48.51 մլրդ ՀՀ դրամով: Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները 2025թ ընթացքում ավելացել են 32.55 մլրդ ՀՀ դրամով՝ կազմելով 271.53 մլրդ ՀՀ դրամ:

Ժամկետային ավանդները 2024թ. տարեվերջի համեմատ ավելացել են 14.71 մլրդ ՀՀ դրամով և կազմել 141.13 մլրդ ՀՀ դրամ: Ցպահանջ ավանդները 2025թ. ընթացքում ավելացել են մոտ 9.4 մլրդ ՀՀ դրամով և կազմել 130.39 մլրդ ՀՀ դրամ:

Բանկի պասիվները 31.12.2025թ. դրությամբ կազմել են 394.65 մլրդ ՀՀ դրամ, որի 13.3%-ը կամ 52.66 մլրդ ՀՀ դրամը կազմել է ընդհանուր կապիտալը, իսկ 86.7%-ը կամ 394.65 մլրդ ՀՀ դրամը՝ ընդամենը պարտավորությունները:

Սեփական կապիտալի կառուցվածքում կանոնադրական կապիտալը կազմում է 24.93 մլրդ ՀՀ դրամ, գլխավոր պահուստը՝ 1.32 մլրդ ՀՀ դրամ, վերագնահատման պահուստները՝ 1.43 մլրդ ՀՀ դրամ և չբաշխված շահույթը՝ 10.79 մլրդ ՀՀ դրամ: Պարտավորությունների կառուցվածքում խոշորագույն հոդված են հանդիսանում հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կազմել են ընդամենը պարտավորությունների 79.39%-ը կամ 271.53 մլրդ դրամ:

Դրամավարկային քաղաքականության նախանշված սցենարում 2025 թվականի տնտեսական աճը կանխատեսված է 4%-4.8% միջակայքում, իսկ ՀՀ Պետական բյուջեի ծրագրով՝ 5.1%: ՀՆԱ-ի աճը երրորդ եռամսյակի վերջում կազմել է 6.2%:

2025 թվականի հունվար-դեկտեմբերին հանրապետությունում արձանագրվել է 3.3% սպառողական գների աճ:

Հայաստանում տնտեսական ակտիվության ցուցանիշը 2025 թվականի հունվար-դեկտեմբեր ամիսներին աճել է 9,1%-ով՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ: Այս մասին հայտնում է ՀՀ վիճակագրական կոմիտեն:

31.12.2025 թվականի արդյունքներով Բանկի զուտ շահույթը, համաձայն աուդիտի չենթարկված հաշվետվությունների, կազմել է 11.4 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերակցությունը կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 21.59%:

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: 31.12.2025թ-ի դրությամբ Յունիբանկի սպասարկման ցանցը ներառում էր 49 մասնաճյուղ Հայաստանում և մեկը Աստանայում, 78 պրոմո կետ, 95 բանկոմատ, 101 վճարային տերմինալ: 31.12.2025թ. դրությամբ Յունիբանկն ունի շուրջ 312,500 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:

2025թ. ռազմավարական առաջնահերթությունները

Յունիբանկի կողմից հաստատված ռազմավարության շրջանակներում սահմանվել են 2025թ. զարգացման 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 կոնտրազենտների 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 յոթանասունույթ 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:

2025 թվականի դեկտեմբերին Յունիբանկը առաջին անգամ Հայաստանում թողարկել և տեղաբաշխել է անժամկետ պարտատոմսերի 3 սերիա՝ ընդհանուր 6.5 մլրդ ՀՀ դրամ և 9 մլն ԱՄՆ դոլար ծավալով: Շրջանառության առաջին 36 ամիսների ընթացքում դրամային պարտատոմսերի տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույքը սահմանվել է 13.75%, իսկ դոլարային պարտատոմսերինը՝ 8.3%: 36 ամիսների ավարտից հետո դրամային պարտատոմսերի համար տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույքը կհաշվարկվի պետական պարտատոմսերի եկամտաբերության կորի 3 ամիս ժամկետայնության եկամտաբերությանը գումարելով հավելյալ 6.5%, իսկ դոլարային պարտատոմսերինը՝ 90-օրյա SOFR տոկոսադրույքին գումարելով 4%:

2025 թվականի դեկտեմբերին Յունիբանկը հիմնադիր անդամի կարգավիճակով միացել է FinTech Armenia ասոցիացիային, որն ինչպես Հայաստանում, այնպես էլ միջազգային ասպարեզում միտված է առավել սերտ համագործակցության զարգացման և վերափոխման ֆինտեխ ոլորտում:

2025 թվականի դեկտեմբերին Յունիբանկն անդամակցել է ֆինանսավորման և առևտրի հարցերով բանկիրների ասոցիացիային (Bankers Association for Finance and Trade): BAFT-ին միանալով՝ Յունիբանկն ամրապնդում է իր հանձնառությունը միջազգային ծառայությունների զարգացման գործում, ներառյալ՝ առևտրի ֆինանսավորումը, վճարային լուծումները և միջազգային փոխանցումները: Անդամակցությունը թույլ է տալիս բանկին դառնալ խոշորագույն միջազգային համայնքի մաս, մասնակցել ոլորտի ապագան ձևավորող ռազմավարական քննարկումներին, նաև իր ներդրումն ունենալ համաշխարհային առաջատար փորձի զարգացման գործում:

2025 թվականի դեկտեմբերին Visa-ն Յունիբանկին շնորհել է Strategic Partnership Award 2025 մրցանակը:

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 ուղղորդելով 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

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ձգտում է հետևել շրջակա միջավայրի պաշտպանության սկզբունքներին: Վարկավորման ծրագրերի իրականացման ժամանակ բանկը հաշվի է առնում շրջակա միջավայրի պաշտպանության ստանդարտների համապատասխանության փաստը և նախապատվություն է տալիս էկոլոգիապես մաքուր ապրանքների արտադրությանն ու ռեսուրսախնայող գործունեություն իրականացնող ծրագրերի վարկավորմանը: Բանկն իր գործունեության ընթացքում ձգտում է նվազագույնի հասցնել այն նախագծերի ֆինանսավորումը, որոնք կարող են բացասական ազդեցություն թողնել շրջակա միջավայրի վրա:

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 տեխնաձին 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:

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին
« 31 » ԴԵԿՏԵՄԵՐԻ 2025թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53,
(բանկի անվանունը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջանի վերջի դրությամբ 31.12.2025	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ 31.12.2024 (ստուգված)
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	15	62,685,801	51,966,052
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	16		349
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	17	12,880,591	18,488,095
Իրական արժեքով շահույթի և վնասի միջոցով չափվող արժեքրթեր			119,991
Ներդրումային արժեքրթեր	18	15,376,730	32,975,200
Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքրթեր	18	9,290,097	3,466,932
Հաճախորդներին տրված վարկեր	19	266,436,733	203,540,544
Հիմնական միջոցներ	20	11,794,291	10,883,232
Ոչ նյութական ակտիվներ	21	4,260,949	3,750,700
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		45,975	302,403
Կանխավճար շահութահարկի գծով		505,272	
Բռնագանձված ակտիվներ	22	4,739,629	6,546,969
Այլ ակտիվներ	23	6,631,760	4,586,401
Ընդամենը՝ ակտիվներ		394,647,828	336,626,868
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24	36,569,410	23,400,806
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25	271,527,791	247,442,099
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ			
Փոխառություն	26	4,899,845	2,482,883
Թողարկված պարտքային արժեքրթեր	27	25,718,962	15,085,027
Շահութահարկի գծով պարտավորություններ			578,673
Հետաձգված հարկային պարտավորություն			
Այլ պարտավորություններ	28	3,271,100	3,400,100
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		341,987,108	292,389,588
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	29	24,925,447	22,425,448
Էմիսիոն եկամուտ		14,179,228	11,279,227
Պահուստներ		2,768,751	2,345,935
Գլխավոր պահուստ		1,315,598	904,203
Վերագնահատման պահուստներ		1,453,153	1,441,732
Չբաշխված շահույթ (վնաս)		10,787,294	8,186,670
Կապիտալի այլ տարրեր			
Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
Փոքրամասնության բաժնեմաս			
Ընդամենը՝ կապիտալ		52,660,720	44,237,280
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		394,647,828	336,626,868

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ

ՄԵՍԻՐՈՂ ՀԱՎՈՐՅԱՆ

ԳՈՀԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

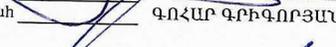
Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _ 15.01.2026թ.



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին
« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2025թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53,
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.10.25_31.12.25	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.25_31.12.25	(հազար դրամ)	
				Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.10.24_31.12.24 (ստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.24_31.12.24 (ստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	9,328,881	34,970,724	8,514,079	30,045,102
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(4,064,001)	(15,215,775)	(3,398,070)	(11,751,228)
Ջուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		5,264,880	19,754,949	5,116,009	18,293,874
Կրճիխոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	1,330,412	5,288,124	1,019,897	4,534,247
Կրճիխոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(387,508)	(1,509,458)	(479,211)	(1,767,737)
Ստացված գուտ կրճիխոն և այլ վճարներ		942,904	3,778,666	540,686	2,766,510
Եկամուտ շահարժիհներից					
Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	1,504,450	6,090,323	1,637,451	6,187,082
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	858,907	2,988,639	512,391	1,147,216
Գործառնական եկամուտներ		8,571,141	32,612,577	7,806,537	28,394,682
Ջուտ մասհանումների ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներից	7	1,598,957	627,273	(1,120,181)	1,161,107
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(3,453,550)	(10,757,897)	(2,895,157)	(9,570,021)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(2,431,006)	(8,428,477)	(3,572,951)	(8,963,327)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից գուտ շահույթ/վնաս	10				
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		4,285,542	14,053,476	218,248	11,022,441
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(867,230)	(2,685,422)	(315,056)	(2,794,531)
Շահույթը (վնասը) հարկումից հետո		3,418,312	11,368,054	(96,808)	8,227,910
Սնկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12				
Սնկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուստացված շահույթ	12				
Ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ					
Այլ բիում					
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս					
Չվերահսկվող բաժնեմաս					

Բանկի վարչության նախագահի (գործադիր տնօրենի)  ՄԵՄՐՈՂ ՀԱԿՈՔՅԱՆ
Գլխավոր հաշվապահի  ԳՈՀԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը_15.01.2026թ.



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2025թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53,
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.25_31.12.25	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.24_31.12.24
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	25,704	29,859
Դրամական հոսքերի հեջավորում		
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	(11,777)	(28,782)
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ	(2,507)	(194)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	11,420	883
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	11,379,474	8,228,793
Այդ թվում՝		
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ


 ՄԵՍՐՈՊ ՀԱԿՈԲՅԱՆ
 ԳՈՒՆԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _15.01.2026թ.



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ

« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2025թ.

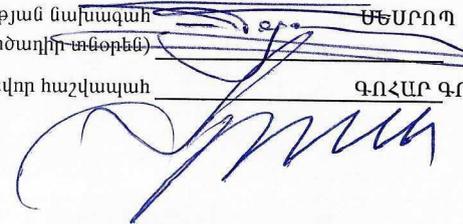
ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2024	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2025
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>		23,856,920	18,592,184
Ստացված տոկոսներ		26,684,991	32,108,294
Վճարված տոկոսներ		(11,286,465)	(16,050,205)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		4,912,646	5,300,388
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(1,639,344)	(1,509,458)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		2,487,864	2,403,725
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		6,410,795	6,191,984
Նախկինում դրուս գրված ակտիվների վերադարձ		10,296,248	2,614,965
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(9,531,512)	(10,255,152)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(4,478,303)	(2,212,357)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(20,657,903)	(15,158,779)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(61,757,365)	(60,753,056)
այդ թվում՝			
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(58,372,466)	(59,000,337)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(29,703)	25,670
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(1,609,169)	(1,598,485)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(1,746,027)	(179,904)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		41,099,462	45,594,277
այդ թվում՝			
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		40,626,263	41,004,872
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		473,199	4,589,405
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		3,199,017	3,433,405
Վճարված շահութահարկ		(3,790,047)	(4,045,764)
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(591,030)	(612,359)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		(504,658)	11,076,444
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		(221,514)	
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)		6,018,112	(7,821,212)
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(1,197,796)	(1,371,034)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,901,945)	(1,712,796)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		439,638	138,812
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		(1,346,518)	(2,603,246)
Ձուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		1,285,319	(2,293,032)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ		(4,615,976)	(8,356,034)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(188,434)	(359,544)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			5,720,398
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(2,338,082)	
Բանկի կողմից բողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		5,785,034	10,633,935
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			5,400,000
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		(1,294,721)	(317,837)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Ձուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(2,652,179)	12,720,918
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(1,745,088)	904,222
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		(3,702,978)	10,719,749
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	55,669,030	51,966,052
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	51,966,052	62,685,801



Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)  **ՄԵՍՐՈՊ ՀԱԿՈՒՅԱՆ**

Գլխավոր հաշվապահ  **ԳՈՀԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ**

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2025թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Հազար ՀՀ դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնա-հատման պահուստ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	22,425,447	11,279,227	686,316	10,444	1,430,406	4,769,028	40,600,868
Տարվա շահույթ						8,227,910	8,227,910
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</i>							0
Հիմնական միջոցների իրացումից պահուստի ճշգրտում					-28,782	28,782	0
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն				29,859			29,859
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում գուտ փոփոխություններ							0
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ				-5,375	5180.76	-5180.76	-5,375
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	24,484	(23,601)	8,251,511	8,252,394
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում							0
Հատկացում պահուստին			217,887			-217,887	0
Շահաբաժիններ բաժնետերերին						-4,615,976	-4,615,976
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	0	0	217,887	0	0	-4,833,863	-4,615,976
Հաշվեկշիռը 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	22,425,447	11,279,227	904,203	34,928	1,406,805	8,186,676	44,237,286

Հազար ՀՀ դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնա-հաստման պահուստ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	22,425,447	11,279,227	904,203	34,928	1,406,805	8,186,676	44,237,286
Տարվա շահույթ						11368053	11,368,053
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք							0
Հիմնական միջոցների իրացումից պահուստի ճշգրտում					-11,778		-11,778
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն				25,703			25,703
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում գուտ փոփոխություններ							0
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ				-4,627	2120		-2,507
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	0	0	0	21,076	-9,658	11,368,053	11,379,472
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	2,500,000	2,900,000					5,400,000
Հատկացում պահուստին			411,395			-411,395	0
Շահաբաժիններ բաժնետերերին						-8,356,034	-8,356,034
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	2,500,000	2,900,000	411,395	0	0	-8,767,429	-2,956,034
							0
Հաշվեկշիռը 2025թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	24,925,447	14,179,227	1,315,598	56,005	1,397,147	10,787,300	52,660,724

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.01.2026թ.



ՄԵՍՐՈՊ ՀԱԿՈԲՅԱՆ

ԳՈՂԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

Ծանոթագրություններ և բացահայտումներ

“Յունիբանկ” ԲԲԸ-ում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է ՀՀ օրենսդրության, ՀՀ “Հաշվապահական հաշվառման մասին” օրենքի, Բանկի կանոնադրությանը և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն:
 Հրապարակվող հաշվետվությունները կազմվում են համաձայն հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների: Հաշվետվությունները կազմված են ՀՀՄՍ 9 պահանջներին համապատասխան:
 Բանկի հետհաշվեկշռում հաշվառված են պահուստավորման ենթակա հետևյալ հոդվածները. տրամադրված երաշխավորություններ – 919,062 հազ. դրամ
 տրամադրված վարկային գծերի, վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների չօգտագործված մասեր – 14,635,859 հազ. դրամ
 “Յունիբանկ” ԲԲԸ-ի աշխատակիցների թվաքանակը կազմում է 964 մարդ, այդ թվում՝ սպասարկող անձնակազմի 15 մարդ:

Տվյալներ ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի կողմից տրամադրվող վարկերի վերաբերյալ

Վարկի ժամկետը	պայմանագրային
Վարկի տարեկան տոկոսադրույք	12-24%%
Վճարումներ	պայմանագրային

Առանձին դեպքերում կապված ժամկետից, ապահովվածությունից և գումարից վարկերի տրամադրման կարգը և պայմանները սահմանվում են վարկային կոմիտեի առանձին որոշմամբ:

Հիպոթեքային վարկ՝ անշարժ գույքի վերանորոգում

Վարկի ժամկետը *մինչև 10 տարի*
 Վարկի գումարը *մինչև 35,000,000 դրամ*
 Տոկոսադրույք *սկսած տարեկան 12.40%*

Հիպոթեքային վարկ՝ անշարժ գույքի ձեռքբերում

Սկզբնական վճար *սկսած անշարժ գույքի արժեքի 0%-ից*
 Վարկի ժամկետը *մինչև 20 տարի*
 Վարկի գումարը *մինչև 100,000,000 դրամ*
 Տոկոսադրույք *սկսած տարեկան 11.9%,*

Բիզնես վարկեր

Վարկի ժամկետը *մինչև 20 տարի*
 Վարկի գումարը *մինչև 250.000.000 դրամ կամ մինչև 500.000 եվրո կամ դոլար*
 Տոկոսադրույք *սկսած տարեկան 5%,*

Ներկայացված Ֆինանսական հաշվետվությունների ամբողջ փաթեթը (ներառյալ կից ծանոթագրությունները), Բանկի կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձանց և Բանկի ղեկավարների, ինչպես նաև Բանկի կողմից տրամադրվող այլ վարկերի, մատուցվող ծառայությունների և սակագների վերաբերյալ տեղեկատվությունը Դուք կարող եք գտնել Յունիբանկ ԲԲԸ տնային էջում: հասցե՝ www.unibank.am

Իրավական դաշտ

Բանկի հիմնական գործունեությունը

«Յունիբանկ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին և հանդիսանում է բաց բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 10.10.2001թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N81 արտոնագրային համարով որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն և ՀՀ ԿԲ 23.06.2015թ. թիվ 146Ա որոշմամբ վերանակերպել 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 արտարժուրային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

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

Գործարար միջավայր

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

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

Կորպորատիվ Կառավարում

Բանկի նշանակալից թաժնետերերն են

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
Յունիփոլդինգ ՉԻՋԻ Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	15,553,264	62.4%
Յունիփոլդինգ ՉԻՋԻ Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	3,201,000	12.8%

Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները

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

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

Արտաքին աուդիտի վճարները

Մոնթիթլանդի քարտեզ

Մոնթիթլանդի դիրքը

Յունիբանկ ԲԲԸ արտաքին անվախ ատլիտի 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 ատլիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը։ Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համաձայնորեն ծախսագրում է։

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և մերկայացումը.

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

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

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

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Մոնթիթլանդի դիրքը

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31.12.2025	31.12.2024
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	381.36	396.56
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	449.01	413.89
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	4.8711	3.71

Հարկում

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

Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Գրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ բանկարժեք մետաղները հաշվառվում են ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանվող գներով, ինչը մոտավորապես դրանց իրական արժեքն է և հիմնված է Լոնդոնի Թանկարժեք Մետաղների բորսայի գնամշումների վրա:

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից գուտ եկամուտ հոդվածում՝ առևտրային գործառնություններից:

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամանակաշրջանների համար բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու կամխաղճարները 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 գումարներով:

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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

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

Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

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

Հիմնական միջոցներ

Հիստափն սիջոցների սրահորը, որը ռասապատասխասուս Է ալտրալր օասաչասա չափասրչսերրս, սզզբսալսս չափուս Է ըր սզզբսալսս արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրծան տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ես վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած գեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

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

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

Հիմնական միջոցի անվանումը	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	75	1,67
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	5	20
Համակարգչային տեխնիկա	5	20
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	5	20
Փոխադրամիջոցներ	7	14,3
Բանկրմատներ	10	10
Ոչ նյութական ակտիվներ	20	5
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

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

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

Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

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

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

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

Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ փոխկապակցված կողմերի հետ: Նշված գործառնությունները հիմնականում իրականացվում են շուկայական պայմաններով: Գործող շուկայի բացակայության դեպքում Բանկը կատարում է դատողություններ գործառնությունների շուկայական կամ ոչ շուկայական բնույթի վերաբերյալ: Դատողությունները հիմնվում են այլ հաճախողների 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

	31.12.25	31.12.24
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	995,378	1,415,678
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	31,122,893	25,800,863
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	378,197	109,173
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	210,084	254,182
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	1,701,159	2,345,266
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	280,000	
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից	283,013	119,940
Տոկոսային եկամուտներ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից		
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
Ընդամենը	34,970,724	30,045,102
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(661,602)	(508,958)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդներին ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(12,781,889)	(9,891,313)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(175,778)	(158,705)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից		
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(1,232,640)	(868,035)
Կառավարության վարկեր	(29,260)	(47,661)
Ֆինանսական լիզինգ	(334,606)	(276,556)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
Ընդամենը	(15,215,775)	(11,751,228)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	19,754,949	18,293,874

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	31.12.25	31.12.24
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		
Դրամարկղային գործառնություններից	183,497.3	251,345
Հաշվարկային ծառայություններից	3,008,520.7	1,322,891
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	27,769.3	20,390
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	212.5	777,843
Վճարային քարտերի սպասարկումից	1,641,375.9	1,849,102
Այլ կոմիսիոն վճարներ	426,748.1	312,677
Ընդամենը	5,288,124	4,534,247
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(279,956.7)	(235,359)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(1,079,682.1)	(1,235,845)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	(23,094.1)	(12,791)
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(79,617.8)	(125,518)
Բորսայական և բրոկերային ծառայություններ	(47,107.2)	(158,225)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(1,509,458)	(1,767,737)
Ընդամենը	(1,509,458)	(1,767,737)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	3,778,666	2,766,510

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	31.12.25	31.12.24
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	6,086,770	6,358,080
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ		
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	3,553	(238,619)
Ածանցյալ գործիքների վերազնահատումից եկամուտ		
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		67,621
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	6,090,323	6,187,082

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	31.12.25	31.12.24
	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	713,659	637,275
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ		365,496
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	91,057	
Վաճառքի համար նատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	102	
Թանկարժեք մետաղների, բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված եկամուտ		32,960
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	101,660	
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ	2,851	
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	35,494	
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով		52,705
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ ակտիվների վաճառքից օգուտ		33,440
Այլ եկամուտներ	2,043,816	25,340
ԸՆԴՊՍԵՆԸ	2,988,639	1,147,216

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	31.12.25	31.12.24
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Ակզբնական մնացորդ	14	74,652	94,218
Պահուստին կատարված մասհանումներ		566,975	252,044
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(627,036)	(271,610)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(60,061)	(19,566)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		14,591	74,652

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Ակզբնական մնացորդ	16	5,978,854	5,727,170
Պահուստին կատարված մասհանումներ		11,167,828	11,685,843
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(12,397,141)	(12,749,296)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(1,229,313)	(1,063,453)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(5,455,668)	(7,695,746)
Պահուստի օգտագործում		4,612,586	6,380,609
Վերջնական մնացորդը		5,592,623	5,978,854

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

Ներդրումների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		-	-
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		108,159	151,799
Պահուստին կատարված մասհանումներ		3,335,384	2,330,915
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(2,666,266)	(2,374,555)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		669,118	(43,640)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		777,277	108,159
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	7,018	12,463
Պահուստին կատարված մասհանումներ		206,928	263,560
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(213,946)	(269,005)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(7,018)	(5,445)
Վերջնական մնացորդը		-	7,018
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(627,274)	(1,161,107)
Վերջնական մնացորդը		6,456,918	6,241,110

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	31.12.25 Չափվետու Ժամանակաշրջան	31.12.24 Նախորդ Ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(10,650,311)	(9,454,937)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(29,410)	(22,706)
ծախսեր	(57,611)	(57,328)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(20,565)	(35,050)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(10,757,897)	(9,570,021)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	31.12.25	31.12.24
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		(15,227)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(139,601)	(86,788)
Գովազդի ծախսեր	(1,095,527)	(666,403)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(369,796)	(432,289)
Անդամավճարներ	(50,990)	
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(2,132,300)	
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ վնաս	(4,489)	
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(429,871)	(412,247)
Գործուղման ծախսեր	(93,736)	(62,243)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(329,972)	(143,263)
Ապահովագրության ծախսեր	(121,234)	
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(572,725)	(370,828)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(523,755)	(247,926)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(160,046)	(211,143)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(472,458)	(422,387)
Տրանսպորտային ծախսեր	(43,316)	
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(858,274)	(758,337)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(99,462)	(89,628)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(48,530)	(763,854)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից կորուստներ		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս	(58,744)	(46,956)
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		
Բարեգործական նվիրատվություններ		(108,662)
Այլ ակտիվների արժեզրկումից վնաս		(1,593,844)
Այլ ծախսեր	(823,651)	(523,500)
Ընդամենը	(8,428,477)	(6,955,525)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	31.12.25 Դաշվետու ժամանակաշ րջան	31.12.24 Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Շահութահարկի գծով ծախս	31.12.25	31.12.24
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	2,425,058	2,772,178
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	260,364	(847,628)
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		869,981
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,685,422	2,794,531

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.25	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.24	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	14,053,476		11,022,441	
Շահութահարկի դրույթաչափով	2,529,626	18	1,984,039	18
Չհարկվող եկամուտներ		-		-
Չուտ չնվազեցվող ծախսեր	70,584	1	191,244	2
Այլ հարկվող եկամուտ		-		-
Հարկային դրույթաչափի փոփոխություն				
Փոխարժեքային տարբերություն	37,800	0	8,452	0
Ածանցյալ գործիքներից գուտ եկամուտ	640	0		-
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում	46,772	0	869,981	
Նախորդ տարվա հետաձգված հարկի ճշտում			(259,185)	
Շահութահարկի գծով ծախս	2,685,422	19.1	2,794,531	25.4

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2024	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31.12.2025		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(14,620)			(14,620)		(14,620)
Ներդրումներ արժեթղթերում	55,895		(4,626)	51,269	51,269	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(75,062)	(43,342)		(118,404)	-	(118,404)
Հիմնական միջոցներ	(303,629)	11,942	8,561	(283,126)	-	(283,126)
Այլ ակտիվներ	104,273	42,320		146,593	146,593	-
Բռնագանձված ակտիվներ	360,355	(360,355)		-	-	-
Այլ պարտավորություններ	133,649	92,585		226,234	226,234	-
Պայմանական պարտավորություններ	41,542	(3,513)		38,029	38,029	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	302,403	(260,363)	3,935	45,975	462,125	(416,150)

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	31.12.25 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.24 Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	11,368,054	8,227,910
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	187,035,294	181,254,472
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	60.78	45.39

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

	31.12.25	31.12.24
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	15,756,005	14,960,598
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	35,159,167	34,213,846
Թղթակցային հաշիվներ	11,770,629	2,791,608
Հաշվեգրված տոկոսներ		-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ		-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	62,685,801	51,966,052

Ծանոթագրություն 16. Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ

	31.12.25	31.12.24
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արժուքային սվոպ պայամանագիր		349
Արժուքային ֆորվարդ պայամանագիր	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	349

Ծանոթագրություն 17. Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	31.12.25	31.12.24
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	747,500	595,000
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	2,508,652	2,365,111
Բանկերում ներդրված ավանդներ	3,267,176	3,202,269
Բանկերին տրամադրված վարկեր	6,020,445	11,950,806
Ֆինանսական կազմակերպություններից տրամադրված վարկեր	349,694	449,561
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	1,716	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(14,592)	(74,652)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	12,880,591	18,488,095

Ծանոթագրություն 18.Ներդրումային արժեթղթեր

	31.12.25	31.12.24
Ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական պարտատոմսեր	10,473,188	27,166,994
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	3,126,469	4,047,205
Ընդամենը	13,599,657	31,214,199
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	1,099,175	1,073,505
ՀՀ բաժնային գործիքներ	750,325	750,325
Ընդամենը	1,849,500	1,823,830
Պարտքային կորուստների պահուստ	(72,427)	(62,829)
Ընդամենը ներդրումային արժեթղթեր	15,376,730	32,975,200
Իրական արժեքով՝ շահույթի և վնասի միջոցով չափվող արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական տոկոսային արժեթղթեր	-	119,991
Ընդամենը		119,991

Ծանոթագրություն 18 Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր

	31.12.25	31.12.24
Հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր	9,290,097	3,476,530
Պարտքային կորուստների պահուստ	-	(9,598)
Ընդամենը հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	9,290,097	3,466,932

Ծանոթագրություն 18.1 Վաճառքի համար մատչելի ֆինասական ակտիվներ

Անձի անվանումը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Տեսակարար կշիռը տվյալ կազմակերպության կանոնադրական	Ընդհանուր ներդրումների մեջ տվյալ կազմակերպության ներդրումների տեսակարար կշիռը (%)
1. ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ ՓԲԸ	26.12.2006	33,657	2.00%	1.67%
2. ԱՔՈԱ ՔՐԵԴԻՏ ՈՒՓՈՐՈԹԻՆԳ ՓԲԸ	30.11.2007	16,500	2.5399%	2.26%
3. ՏԵԼԵԿՈՄ ԱՐՄԵՆԻԱ ԲԲԸ	01.12.2023	500,168	2.19%	68.63%
4. ԻՄ ԱՅԴԻ ՓԲԸ	18.03.2024	200,000	7.69%	27.44%
Ընդամենը		750,325		

Ծանոթագրություն 19. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

	31.12.25	31.12.24
Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	221,419,381	172,225,878
Օվերդրաֆտներ	38,040,187	30,787,338
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	12,569,788	6,506,182
Ընդամենը վարկեր	272,029,356	209,519,398
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,592,623)	(5,978,854)
Ընդամենը զուտ վարկեր	266,436,733	203,540,544

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	3,825	4,794
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	63,739,172	37,956,073
Ֆինանսական հատված	352,296	480,514
Ֆիզիկական անձինք,	190,065,678	136,010,219
Անհատ ձեռնարկատերեր	18,218,079	13,163,521
Ընդամենը վարկեր	272,379,050	187,615,121
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,592,623)	(4,754,109)
Ընդամենը զուտ վարկեր	266,786,427	182,861,012

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	15,708,500	5.77	7,398,483	3.94
Գյուղատնտեսություն	2,915,838	1.07	3,063,032	1.63
Շինարարություն	19,573,231	7.19	13,629,929	7.26
Տրանսպորտ և կապ	1,138,690	0.42	820,447	0.44
Առևտուր	11,087,000	4.07	8,675,143	4.62
Սպասարկման ոլորտ	3,258,136	1.20	2,732,559	1.46
Ֆինանսական հատված	596,195	0.22	671,089	0.36
Սպառողական	103,531,646	38.01	85,104,875	45.36
Հիփոթեքային վարկեր	86,302,072	31.68	50,729,954	27.04
Այլ ճյուղեր	28,267,742	10.38	14,789,610	7.88
Ընդամենը	272,379,050	100.0	187,615,121	100.00

Շանթազուրկում 20. Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Ծնքեր	Համակարգիչի և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 31.12.2024	4620319	2202484	444672	5167902		646687	13082064
Ավելացում	795887	620904	50061	1416482		290323	3173657
Օտարում	143384	230750	12807	941924		41351	1370216
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.09.2025	5272822	2592638	481926	5642460		895659	14885505
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 31.12.2024	612033	1343058	87978	3234489		79950	5357508
Ավելացում	255556	245958	39345	692002		33395	1266256
Օտարում	31527	102810	363	504500		27293	666493
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.09.2025	836062	1486206	126960	3421991		86052	5957271
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4436760	1106432	354966	2220469		809607	8928234
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4008286	859426	356694	1933413		566737	7724556

Ծանոթագրություն 21. Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.24	5,444,043	1,167,622	101,021	6,712,686
Ավելացում	1,003,995	150,446		1,154,441
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.09.25	6,448,038	1,318,068	101,021	7,867,127
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.24	1,453,758	864,803	88,161	2,406,722
Ավելացում	466,229	117,520	3,134	586,883
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.09.25	1,919,987	982,323	91,295	2,993,605
Զուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4,528,051	335,745	9,726	4,873,522
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,990,285	302,819	12,860	4,305,964

Ծանոթագրություն 22. Բռնագանձված ակտիվներ

	31.12.25	31.12.24
Բռնագանձված ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	4,739,629	6,546,969
Ընդամենը	4,739,629	6,546,969

Ծանոթագրություն 23. Այլ ակտիվներ

	31.12.25	31.12.24
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք գումարներ	3,975,218	2,379,010
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ	-	105,621
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	3,975,218	2,484,631
Խառնվածք ստեղծվածի բաժնային ստեղծարարական ծուլակտորներ	267,002	170,799
Կանխավճարներ մատակարարներին և այլ ղեբիտորներ	1,500,533	1,347,811
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և այլ հարկերի գծով	107,347	11
Արագամաշ առարկաներ	282,059	267,031
Այլ ակտիվներ	1,276,878	424,277
Ընդամենը ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	3,433,819	2,209,929
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(777,277)	(108,159)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	6,631,760	4,586,401
<i>Հետաձգված հարկային ակտիվներ</i>	45,975	302,403
<i>Կանխավճար շահութահարկի գծով</i>	505,272	-
Ընդամենը	551,247	-

Ծանոթագրություն 24. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	31.12.25	31.12.24
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	11,437,290	6,846,727
այլ	853	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	11,438,143	6,846,727

Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		-
ՀՀ բանկեր վարկեր և ավանդներ,		
ՀՀ բանկեր ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	9,066,948	3,174,430
այլ	-	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,066,948	3,174,430

Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	2,185,542	6,465,543
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	13,878,777	6,914,106
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	16,064,319	13,379,649

Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	36,569,410	23,400,806
---	-------------------	-------------------

Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ -

ԸՆԴԱՄԵՆԸ - -

Ծանոթագրություն 25. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31.12.25	31.12.24
իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	59,366,457	50,966,967
Ժամկետային ավանդներ	25,703,578	19,192,551
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	85,070,035	70,159,518
Ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	71,028,330	70,047,306
Ժամկետային ավանդներ	115,429,426	107,235,275
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	186,457,756	177,282,581
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	271,527,791	247,442,099

Ծանոթագրություն 26. Փոխառություններ

	31.12.25	31.12.24
ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր ՀՀ Կառավարությունից	308,613	653,241
Փոխառություններ	1,525,732	1,586,544
Այլ փոխառություններ	3,065,500	243,098
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	4,899,845	2,482,883

Ծանոթագրություն 27. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31.12.25	31.12.24
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	15,786,722	15,085,027
Բանկի կողմից թողարկված անժամկետ արժեթղթեր	9,932,240	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	25,718,962	15,085,027

Ծանոթագրություն 28. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	31.12.25 Դաշվետու Ժամանակաշրջան	31.12.24 Նախորդ Ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		
Վճարվելիք գումարներ	112,914	193,586
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	2,048,191	2,366,028
Վճարվելիք շահաբաժիններ		
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	849,457	268,718
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,010,562	2,828,332
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	126,665	451,192
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	133,873	113,558
Պահուստներ	-	-
Ակնկալվող պարտքային կորուստներ ֆինանսական երաշխիքների գծով /պահուստ/	-	7,018
Այլ պարտավորություններ		-
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	260,538	571,768
ԸՆԴԱՄԵՆԸ այլ պարտավորություններ	3,271,100	3,400,100
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	-	578,673
Չետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-

Ծանոթագրություն 29. Կանոնադրական կապիտալ

- 1) բանկի հայտարարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 39,104,675 հազ. դրամ, գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 39,104,675 հազ.դրամ
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 191,254,472 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, Գ դաս ` 3,846,154, անվանական արժեքը - 390 դրամ
- 4) առկա չէ 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)
Յուրիստիկ ՖիՖի Լիմիթեդ	15,553,264	62.4%	առևտրային
Յուրիստիկ ՖիՖի Լիմիթեդ	3,201,000	12.8%	առևտրային

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում՝
 - ա. դրամական միջոցներով – տեղաբաշխվել է 10,000,000 հատ սովորական բաժնետոմս, անվանական արժեք – 100 դրամ, տեղաբաշխման արժեք - 390 դրամ և 3,846,154 հատ արտոնյալ բաժնետոմս, անվանական արժեք – 390 դրամ, տեղաբաշխման արժեք - 39
 - 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 հաշվարկվել և վճարվել են 8,356,034 հազ դրամի շահութաբաժիններ

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	31.12.25	31.12.24
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	7,018	12,463
Պահուստին կատարված մասհանումներ		206,928	263,560
Պահուստի օգտագործում		(213,946)	(269,005)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(7,018)	(5,445)
Վերջնական մնացորդ		-	7,018

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	14,635,859	12,768,237
Տրամադրված երաշխիքներ	919,062	567,221
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	15,554,921	13,335,458

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի	888,458	250,621
1-5 տարի	2,927,871	4,135,606
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,816,329	4,386,227

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	31.12.25	31.12.24
	Հաշվետու	Նախորդ
<u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u>	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդ առ 1 հունվարի	232,658	199,744
Տարվա ընթացքում ավելացում	524,966,302	334,462,883
Տարվա ընթացքում նվազում	(525,198,960)	(334,429,969)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	-	232,658
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u>	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդ առ 1 հունվարի	2,973,231	1,693,645
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	3,589,026	5,225,211
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(2,506,152)	(3,945,625)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	4,056,105	2,973,231
<u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u>	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդ առ 1 հունվարի	224,401	2,211,003
Տարվա ընթացքում ավելացում	1,241,666	22,606,745
Տարվա ընթացքում նվազում	(1,460,935)	(24,593,347)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	5,132	224,401
<u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u>	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդ առ 1 հունվարի	1,794,407	1,350,102
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	50,269,029	149,537,260
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(48,299,710)	(149,092,955)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	3,763,726	1,794,407
<u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u>	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	803,254	1,129,137
Պարգևատրում		54,555
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	1,116,870	1,069,824
Պարգևատրում	372,984	702,515
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	158,022	129,358
Պարգևատրում	35,300	35,750
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,486,430	3,121,139

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ռիսկի կառավարում

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

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

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

Կարևորագույն ռիսկերն են վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, շուկայական ռիսկը և գործառնական ռիսկը: Շուկայական ռիսկը ներառում է փոխարժեքների, տոկոսադրույքների և այլ գնային ռիսկերը:

31.12.25

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)			
Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ
1	2	3	4
21,650,044	13,350,280	11,147,975	2,307,415

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժուքային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
298,899,490	271,825			2,307,415

Վարկային ռիսկ

կարող է պատճառել: Վարկային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Վարկային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխառությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ: Ռիսկն առկա է նաև արտաշվեկշռային 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:

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

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

Գրավ

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

- Հիփոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Ավտոմեքենայի կոշտ գրավի պայմանագրերով գրավադրվող շարժական գույքը,
- Ֆիզիկական անձանց պատկանող այլ գույքը,
- 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 ղժվարությունները, վարկային ռեյտինգների նվազումները, պայմանագրերի նախնական պայմանների խախտումները: Բանկը արժեզրկման գնահատումը կատարում է անհատապես և խմբային եղանակով:

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2025				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	54,821,364	1,222,530	1,146,679	5,495,228	62,685,801
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	9,630,368	802,250	99,495	2,348,478	12,880,591
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	259,343,865	211,635	1,145,718	5,735,515	266,436,733
Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	9,290,097				9,290,097
Ներդրումային արժեթղթեր	15,376,730				15,376,730
Այլ ակտիվներ	10,937,819		6,956	426,614	11,371,389
Ընդամենը ակտիվներ	359,400,243	2,236,415	2,398,848	14,005,835	378,041,341
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	15,145,393			62,115	15,207,508
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	11,788,184	24,305,109	7,668	468,449	36,569,410
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	238,182,304	9,743,577	11,800,955	11,800,955	271,527,791
Ընդամենը պարտավորություններ	249,970,488	34,048,685	11,808,624	12,269,404	308,097,201
Ձուտ դիրք	109,429,755	(31,812,271)	(9,409,775)	1,736,431	69,944,140

Հողվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.24				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	40,599,183	5,241,765	646,829	5,478,275	51,966,052
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	14,325,300	1,090,346	665,018	2,407,780	18,488,444
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	203,012,301	353,446	174,250	547	203,540,544
Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	3,466,932				3,466,932
Ներդրումային արժեթղթեր	32,975,200				32,975,200
Այլ ակտիվներ	11,067,213		16,164	49,993	11,133,370
Ընդամենը ակտիվներ	305,446,129	6,685,558	1,502,260	7,936,594	321,570,542
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	13,264,877	50,580			13,315,458
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	16,152,524	6,840,613	79,786	327,882	23,400,806
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	238,978,566	8,463,533			247,442,099
Ընդամենը պարտավորություններ	255,131,090	15,304,146	79,786	327,882	270,842,904
Զուտ դիրք	50,315,039	(8,618,588)	1,422,474	7,608,713	50,727,637

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2025		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
		Ցածր ռիս	Միջին ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	250,145,274	14,560,799	7,672,977
1. Արդյունաբերություն	10,910,547	4,711,829	86,125
2. Գյուղատնտեսություն	2,844,080	960	70,797
3. Շինարարություն	17,900,527	1,672,447	258
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 ուղղություններ	3,197,280	8,661	52,195
7. Ֆինանսական հատված	131,485		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	172,423,852	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	

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

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2025		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	236,783,600	11,934,416	7,672,977
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	13,361,674	2,626,383	
Ընդամենը	250,145,274	14,560,799	7,672,977

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

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 2.05 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –8.16 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ –2.67 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 19.57 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ –305.4%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 5.57%

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 զգալունության վերլուծությունների օգնությամբ:

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Արտարժույթի ռիսկ

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.25

Հոդվածի անվանումը	ԶԳ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԶԳ ԿԲ-ում	18,348,615	40,702,019	3,635,167	62,685,801
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	879,010	12,001,581		12,880,591
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	193,338,904	66,602,796	6,495,033	266,436,733
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր		9,290,097		9,290,097
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	7,743,084	6,943,824	689,822	15,376,730
Ներդրումային արժեթղթեր				-
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	22,703,694	4,625,645	648,537	27,977,876
Այլ	243,013,307	140,165,962	11,468,559	394,647,828
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ	ԶԳ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ **	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	12,066,813	22,321,038	2,181,559	36,569,410
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	164,425,412	100,151,266	6,951,113	271,527,791
Կազմակերպության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր	12,653,639	13,065,323		25,718,962

Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ				-
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ	308,613	4,591,232		4,899,845
Փոխառություն	2,316,467	545,871	408,762	3,271,100
Այլ պարտավորություններ				

	191,770,944	140,674,730	9,541,434	341,987,108
Ընդամենը պարտավորություններ				
	51,242,363	(508,768)	1,927,125	52,660,720
Զուտ դիմք				

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.24

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

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 ռազամավարություն է օգտագործվում դրանք սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<i>Ակտիվներ</i>	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	14.2	8.2	14.7	8.6
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.4	7.2	10.4	6.6
<i>Պարտավորություններ</i>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.67	3.87	7.30	14.00
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.58	3.74	9.91	3.56

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 31.12.2025										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Սարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			50,915,172						747,500	51,662,672
Թանկարժեք մետաղներ			267,002							267,002
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			25,539,238	1,245,170	1,267,827	3,503,363	22,940	3,492,087	2,509,152	37,579,777
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	521,522	7,229,903		10,079,505	13,114,606	29,900,024	70,580,487	125,376,728		256,802,775
Վրժարքեր, - վաճառքի համար մատչելի					274		1,298,671	10,531,178		11,830,123
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր										-
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված								9,099,073		9,099,073
Այլ պահանջներ	10,551	102,209	3,013,957	3,217,293	1,617,715	3,139,770	5,552,057	3,785,344	750,325	21,189,221
Պայմանագրային պարտավորություններ***	172,561	47,846	1,871,729	68,390	14,173	-	513,316			2,688,015
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	704,634	7,379,958	81,607,098	14,610,358	16,014,595	36,543,157	77,967,471	152,284,410	4,006,977	391,118,658
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			13,622,832	20,254,882	1,208,003	720,581	1,485,271	3,824,936		41,116,505
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			28,212	107,181	60,698	235,115	80,988	73,990		586,184
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ		129,458,698		18,828,474	31,807,829	49,451,937	39,147,950	4,662,897		143,899,087
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						3,906,800	7,813,600	3,813,600	9,932,240	25,466,240
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				9,058,650						9,058,650
Այլ պարտավորություններ			1,106,033	3,277,631						4,383,664
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ		21,824		181,788	492,855	1,072,393	11,203,769	2,234,881		15,207,510
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,280,898	490,878	283,801	324,441	27,441		2,407,459
ԸՆԴԱՄԵՆԸ		21,824	144,215,775	52,989,504	34,060,263	55,670,627	60,056,019	14,637,745	9,932,240	371,583,997
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	704,634	7,358,134	(62,608,677)	(38,379,146)	(18,045,668)	(19,127,470)	17,911,452	137,646,665	(5,925,263)	19,534,661

Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	704,634	6,653,500	(69,262,177)	30,883,031	(48,928,699)	29,801,229	(11,889,777)	149,536,442	(155,461,705)
--	---------	-----------	--------------	------------	--------------	------------	--------------	-------------	---------------

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2024										
Հոդվածի անվանումը	Զաշխատող		Սարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԳՂ ԿԲ-ում			15,621,993							15,621,993
Թանկարժեք մետաղներ										-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			34,824,374	7,586,650	3,456,039	6,307,940	149,252	208,311	2,960,611	55,493,177
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	458,509	7,499,995		9,999,499	10,305,327	22,095,049	61,251,299	90,232,950		201,842,628
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար նատչելի										-
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր				22,473,915		1,913,311	3,541,240			27,928,466
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված Այլ պահանջներ	12,387	1,922,338	2,097,071	1,189,047	154,751	2,816,848	2,111,952	3,204,614	750,325	14,259,333
Պայմանագրային պարտավորություններ***	156,858	52,706		1,764,942	58,610	142,237		357,893		2,533,246
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	627,754	9,475,039	52,543,438	43,014,053	13,974,727	33,275,385	67,053,743	97,421,727	3,710,936	321,096,802
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			13,312,269	467,891	397,425	634,001	1,532,131	3,957,215		20,300,932
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			10,697	709,145		88,684	770,118	195,115	92,076	1,865,835
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - գլխահանք ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			120,264,434							120,264,434
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				15,985,921	17,258,652	32,742,869	58,093,963	1,866,092		125,947,497
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				3,172,480			11,948,400	2,963,929		14,912,329
Այլ պարտավորություններ			1,403,435	3,065,164						4,468,599
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ		41,859		351,941	265,432	886,878	9,382,597	2,386,751		13,315,458
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,257,193	380,697	978,192	95,629	25,278		2,736,989
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	41,859	134,990,835	25,009,735	18,390,890	36,012,058	81,247,835	11,291,341	-	306,984,553
Զուտ իրացվելության ճեղքվածք	627,754	9,433,180	(82,447,397)	18,004,318	(4,416,163)	(2,736,673)	(14,194,092)	86,130,386	3,710,936	14,112,249
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	627,754	8,805,426	(91,252,823)	109,257,141	(113,673,304)	110,936,631	(125,130,723)	211,261,109	(207,550,173)	

Իրացվելության դիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սրբեսային իրավիճակներում: Այս դիսկի զապան նպատակով Բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելության դիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելությունը օրական կտրվածքով: Սա ներառում է նաև սպազվելիք 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 զննահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (L21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2025թ դեկտեմբերի համար այն կազմել է 19,63 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (L22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2025թ դեկտեմբերի համար այն կազմել է 67,53 %:

* «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 համաժեշտություն»

Նորմատիվներ	31.12.2024	31.01.2025	29.02.2025	31.03.2025	30.04.2025	31.05.2025	30.06.2025	31.07.2025	31.08.2025	30.09.2025	31.10.2025	30.11.2025	31.12.2025
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,704,674	33,704,675	33,704,675	33,704,675	33,704,675	33,704,675	37,604,675	37,604,675	37,604,675	37,604,675	37,604,675	37,604,675	37,604,675
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	41,610,293	41,183,808	44,427,092	43,666,109	44,570,499	44,794,643	48,108,096	45,572,721	45,493,896	46,429,080	49,889,012	52,360,101	57,740,397
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.16	15.54	16.36	15.53	15.66	15.59	16.34	15.69	15.71	15.79	16.72	16.99	17.91
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,345,024												
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192												
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ/վնաս	53,158												

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջները համընկնում են ԶԳ ԿԲ պահանջների 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 պայմանավանդ պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	0	10	20	30	35	50	75	100	110	150	31.12.2025
Ակտիվներ	82,121,635	8,414,929	6,223,731	3,870,043	11,301,419	1,015,152	132,456,295	66,293,028	1,096,606	75,933,006	
Չետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	537,966						6,114,607	813,684	52,820	3,323,907	

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

	31/12/2025	31/12/2024
Չափավոր պահանջներ հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(6,384,492)	(6,161,665)
Չետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	-	-
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	31/12/2025	31/12/2024
Չափվելու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներից կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	627,273	1,161,107

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Չաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

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

Այլ փոխառություններ

Ֆիքսված և չգնանշվող տոկոսադրույքներով դեպոզիտների և փոխառությունների գնահատված իրական արժեքը սահմանվում է, ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք 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 կան կորստի գումարը ակնկալվում է, որ կհակադարձի կանխատեսվող գործարքների գծով սպասվելիք վնասները, իսկ ժամանակահատվածը համընկնում է կանխատեսվող ապագա գործարքների ժամանակահատվածի հետ:

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Ջրաստակապատ 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 մինյանցից, 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:

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 31.12.2025թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

31.12.2025թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	31.12.25	31.12.24
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	118,951,785	97,619,583
Չեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	4,422,057	227,742
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	454,554	599,168
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	9,006,911	1,231,551
Այլ գրավով	139,543,742	110,290,915
Ընդամենը	272,379,050	209,968,959

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: