

Իրավական դաշտ

Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

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

Գործարար միջավայր

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

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

Կորպորատիվ Կառավարում

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Մեֆականության մեկը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	Ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
Յունիբանկինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱԼՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	14,780,522	68.5%
Յունիբանկինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱԼՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	3,201,000	14.8%

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 մաս 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

Արտարժուքային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժույթով կատարված գործարքները հաշվառվում են ՀՀ դրամով կիրառելով գործարքի օրվա արժուքային շուկայի միջին փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են՝ կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշիռի ամսաթվի դրությամբ արժուքային շուկայի միջին փոխարժեքը: Արտարժուքային 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.

	31.12.22	31.12.21
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	393.57	480.14
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	420.06	542.61
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	5.59	6.42

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, մասհամունները 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 զուտ եկամուտ հոդվածում՝ առևտրային գործառնություններից:

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Քաղաքի քարտեզը՝ 1977 թվական

Բանկը 1997 թվականին

Բանկը 2005 թվականին

Բանկը 2011 թվականին

Բանկը 2016 թվականին

Բանկը 2017 թվականին

Բանկը 2018 թվականին

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

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

Բանկը 2019 թվականին

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

Բանկը 2020 թվականին

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

Ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

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

Բանկը 2021 թվականին

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Բանկը 2022 թվականին

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

Բանկը 2023 թվականին

ՈւՆԿը համաձայնագրելով գործառնություններ

Քաղաքի քարտեզը՝ 1977 թվական

Բանկը 1997 թվականին

Բանկը 2005 թվականին

Բանկը 2011 թվականին

Բանկը 2016 թվականին

Բանկը 2017 թվականին

Բանկը 2018 թվականին

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

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

Բանկը 2019 թվականին

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

Բանկը 2020 թվականին

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

Ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

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

Բանկը 2021 թվականին

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Բանկը 2022 թվականին

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Բանկը 2023 թվականին

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման պայմանով արժեքրթերի վաճառքի գործառնությունները (ռեպո) դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործառնություննեք։ Հետզման պայմանով վաճառված արժեքրթերը շարունակվում են հաշվառվել հաշվեկշռում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեքրթերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեքրթեր»։ Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում։

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

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

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

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

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

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

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

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

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

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Արժեքրթերի գնման փայտանոթ

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Արժեզրկումից կորուստի օրյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն գգալի ֆինանսական ղովարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և ծալր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլիճի սնանակացում կամ այլ ֆինանսական վերականգնելեալում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա։ Իհասկը սպփիթց գնահատմաւ ւ, ւոհժեզրկւմաւ օլթեզտրկ կլնլխաասերը՝գոյությունը՝անհատապաա գաաաաաաա առոյաաաաա ալա ազտրկաբբր հաւմար, որոնք անհատապես Էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների հաւմար, որոնք անհատապես Էական չեն։ Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օրյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով։ Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

Երբ առկա է վկայություն ամօրոտիզազվաժ արժեբրվ հաշվառաղղ ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վերաբերյալ, արժեզրկման պահուստի գումարը որոշվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և ալո ֆինանսական գործիքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսարդույրով գեղչվաժ դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի (բացառությամբ վարկի հետ կապվաժ ապագա ծախսերի) ներկա արժեքի միջև տարբերություն։ Ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է արժեզրկման պահուստի միջոցով, արժեզրկումից ծախսը արտացոլվում է ֆինանսական արդյունքների մասիւ հաշվետվությունում։ Եթե վարկը կաւ միջև, մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցամկացաժ արժեզրկումից ծախս չափելու հաւմար գեղչման դրույրը պայմանազրով որոշվաժ ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույք է։ Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա` օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը։

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

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

Հիսսափաս սիջոցների սրահորը, որը ռասապատասրասուս Է ալտրալր օասաչասա չալասարչսերրս, սլգրսասլսս չալրլուս Է ըր սլգրսասլսս արժերով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրծան տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած գեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

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

Հիմնական միջոցների արժեքը փոխհատուցվում է դրանց մաշվածության 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 ՀՀՀՀՍ-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

	31.12.22	31.12.21
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	801,150	558,886
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	16,643,171	18,923,773
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	1,698,063	1,384,315
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	43,172	19,661
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	65,084	
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից	408	16,372
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից	3,591	
Տոկոսային եկամուտներ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից		11,641
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
Ընդամենը	19,254,639	20,914,648
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(223,132)	(539,606)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(8,243,191)	(8,152,860)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(613,633)	(289,576)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(10,205)	
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(703,800)	(714,930)
Կառավարության վարկեր	(97,363)	(138,629)
Ֆինանսական լիզինգ	(180,991)	(120,931)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
Ընդամենը	(10,072,315)	(9,956,532)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	9,182,324	10,958,116

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	31.12.22	31.12.21
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	4,390,404	471,857
Հաշվարկային ծառայություններից	4,827,288	2,095,780
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	29,112	25,119
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	3,577	9,497
Վճարային քարտերի սպասարկումից	3,284,089	730,274
Այլ կոմիսիոն վճարներ	42,521	181,185
Ընդամենը	12,576,989	3,513,711
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(362,618)	(247,366)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(925,213)	(334,796)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	(1,050,578)	(10,534)
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(42,121)	(31,006)
Բորսայական ծառայություններ	(178,480)	(16,945)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(2,559,010)	(640,647)
Ընդամենը	(2,559,010)	(640,647)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	10,017,980	2,873,064

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	31.12.22	31.12.21
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	15,574,603	2,482,044
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	150,123	(802,043)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	105,319	648,063
Ածանցյալ գործիքների վերազնահատումից եկամուտ	(1,119,739)	783,227
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	14,710,306	3,111,291

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	31.12.22	31.12.21
	Չափվեալ Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	736,544	355,783
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(80,499)	46,803
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից և ֆյուչուրսային համար սանչելի ներդրումներից իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	25,170	3,140
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Թանկարժեք մետաղների, բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված եկամուտ	155	(4,043)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(26,964)	(22,149)
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ		
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		560
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	563	4,053
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	(80,292)	127,382
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ ակտիվների վաճառքից օգուտ		
Այլ եկամուտներ	73,273	53,980
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	647,950	565,509

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	31.12.22	31.12.21
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	152,007	196,142
Պահուստին կատարված մասհանումներ		273,822	
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(320,955)	(44,135)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(47,133)	(44,135)
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		104,874	152,007

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	10,503,595	10,282,759
Պահուստին կատարված մասհանումներ		25,494,861	19,014,602
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(10,648,651)	(5,966,136)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		14,846,210	13,048,466
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(7,166,576)	(5,322,038)
Պահուստի օգտագործում		9,797,428	7,505,592
Վերջնական մնացորդ		8,385,801	10,503,595

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ՖԱ ՀԿ պահուստի	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	142,366	98,790
Պահուստին կատարված մասհանումներ		65,340	43,576
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		65,340	43,576
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		207,706	142,366

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

Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		5,799	6,883
Պահուստին կատարված մասհանումներ		6,483,517	633
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(4,213,421)	(1,717)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		2,270,096	(1,084)

Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		2,275,895	5,799
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	38,134	11,630
Պահուստին կատարված մասհանումներ		181,890	26,504
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(151,171)	
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		30,719	26,504
Վերջնական մնացորդ		68,853	38,134
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		17,165,232	13,073,327
Վերջնական մնացորդ		11,043,129	10,841,901

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	31.12.22	31.12.21
	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(5,554,531)	(3,893,885)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(19,665)	(16,465)
ծախսեր	(9,355)	(1,164)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(10,216)	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(5,593,767)	(3,911,514)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	31.12.22	31.12.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(62,353)	(30,507)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(287,913)	(104,945)
Գովազդի ծախսեր	(298,146)	(206,870)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(264,618)	(295,693)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(1,390,359)	(842,496)
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(365,846)	(372,631)
Գործուղման ծախսեր	(54,311)	(20,743)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(100,978)	(81,879)
Ապահովագրության ծախսեր	(65,546)	(59,632)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(454,213)	(277,136)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(451,983)	(419,670)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(173,886)	(69,365)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(283,024)	(207,654)
Տրանսպորտային ծախսեր	(70,823)	(57,127)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(950,689)	(503,406)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(199,559)	(161,994)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(52,884)	(145,396)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից կորուստներ		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր	(10,699)	(26,192)
Բարեգործական նվիրատվություններ		(144,321)
Այլ ծախսեր	(513,616)	(352,657)
Ընդամենը	(6,051,446)	(4,380,314)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	31.12.22	31.12.21
	Դաշվետու ժամանակաշ րջան	Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

	31.12.22	31.12.21
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	1,034,661	77,930
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	130,715	(816,750)
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,165,376	(738,820)

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2022	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2021	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	5,748,116		(5,074,862)	
Շահութահարկ դրույքաչափով	1,034,661	18	(913,475)	18
Զհարկվող եկամուտներ	(62,773)	(1)	-	-
Զնվազեցվող ծախսեր		-	30,287	(1)
Այլ հարկվող եկամուտ		-		-
Հարկային դրույքաչափի փոփոխություն				-
Փոխարժեքային տարբերություն	174,531	3	144,368	(3)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	18,957	0		-
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
Շահութահարկի գծով ծախս	1,165,376	20.3	(738,820)	14.6

(0)

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2021	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31.12.2022		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ						-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ						
Ներդրումներ արժեթղթերում	18,983	-106,575	-52,711	-140,303		-140303
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	589,322	-87,720	4586	506,188	506,188	
Հիմնական միջոցներ	-343,136	33,768	-37,603	-346,971	-	-346,971
Այլ ակտիվներ	170,909	39,163		210,072	210,072	

Այլ պարտավորություններ	44,257	-9,351		34,906	34,906	
Պայմանական պարտավորություններ						
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	480,335	-130,715	-85,728	263,892	751,166	-487,274

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	31.12.22	31.12.21
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	4,582,740	400,971
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	172,886,525	172,886,525
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	26.51	2.32

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

	31.12.22	31.12.21
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	17,005,456	11,243,677
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	68,170,935	40,003,722
Թղթակցային հաշիվներ	11,267,602	11,991,823
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(33,702)	
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	96,410,291	63,239,222

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	31.12.22	31.12.21
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	785,000	311,500
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	2,324,109	773,746
Բանկերում ներդրված ավանդներ	5,131,505	4,026,490
Բանկերին տրամադրված վարկեր	23,535,582	10,717,120
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկեր	272,138	505,375
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	3,275,903	
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(104,874)	(152,007)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	35,219,363	16,182,224
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	5,239

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

	31.12.22	31.12.21
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

	31.12.22	31.12.21
Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	110,935,784	120,374,908
Օվերդրաֆտներ	12,454,704	18,835,629
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	7,025,573	6,706,111
Ընդամենը վարկեր	130,416,061	145,916,648
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(10,627,994)	(10,503,595)
Ընդամենը զուտ վարկեր	119,788,067	135,413,053

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ		772
Սասնավոր ձեռնարկություններ,	29,453,333	49,733,118
Ֆինանսական հատված	272,132	343,780
Ֆիզիկական անձինք,	83,436,233	78,751,172
Անհատ ձեռնարկատերեր	10,549,798	11,909,402
Ընդամենը վարկեր	123,711,496	140,738,244
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		(7,700,511)
Ընդամենը զուտ վարկեր	123,711,496	133,037,733

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	7,897,063	6.38	9,275,049	6.59
Գյուղատնտեսություն	819,797	0.66	978,159	0.70
Շինարարություն	3,793,590	3.07	8,273,373	5.88
Տրանսպորտ և կապ	6,451,760	5.22	6,568,678	4.67
Առևտուր	7,154,835	5.78	9,706,906	6.90
Սպասարկման ոլորտ	2,946,457	2.38	9,128,973	6.49
Ֆինանսական հատված	291,555	0.24	1,909,561	1.36
Սպառողական	69,066,526	55.83	66,988,562	47.60
Հիփոթեքային վարկեր	12,093,061	9.78	11,397,452	8.10
Այլ ճյուղեր	13,196,850	10.67	16,511,531	11.73
Ընդամենը	123,711,496	100.0	140,738,244	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	31.12.22	31.12.21
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր գանձապետական պարտատոմսեր լեւտորոնական բանկի պարտատոմսեր		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-	-
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
Վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	536,505	536,505
կապիտալի գործիքներ	28,643	28,643
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով չհնարավոր կորուստների պահուստ	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	28,643	565,148
ԿԲ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր	999,534	1,084,366
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր		
Ընդամենը	999,534	1,084,366
հնարավոր կորուստների պահուստ		-
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,028,177	1,649,514

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

Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	31.12.22	31.12.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	49,085,584	15,886,996
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր		-
Արժեզրկումից պահուստ	(207,706)	(142,366)
Ընդամենը	48,877,878	15,744,630 #

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:

Շանթաբազուրյուն 20. Դիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Դիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Ընճեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մեղրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մեղրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում							
	5645080	1312045	240396	5044882			
Ավելացում	582671	207286	65215	822109		352035	11876269
Օտարում	198000	104935	70760	630410		10020	
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	6029751	1414396	234851	5236581		435963	13351542
Ավելացում	11012	233970	301993	692386		26238	
Օտարում	380865	88410	132614	424631		6254	
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5659898	1559956	404230	5504336		455947	13584367
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	2407	825489	84590	2645836		54898	3346537
Ավելացում	78833	146976	23484	553711		8664	
Օտարում	1375	64589	28735	282597		3455	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	79865	907876	79339	2916950		60107	4044137
Ավելացում	79070	149345	26924	512344		11560	
Օտարում	8483	50518	76599	139039		3413	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	150452	1006703	29664	3290255		68254	4545328
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5509446	553253	374566	2214081		387693	9039039
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5949886	506520	155512	2319631		375856	9307405

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վտտահազրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	2036847	1001767	101021	3139635
Ավելացում	528618	94662		
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	2565465	1096429	101021	3762913
Ավելացում	1132465	109460		
Օտարում		80800		
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3697930	1125089	101021	4924040
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	324630	465286	71464	861380
Ավելացում	110679	58815	2397	171891
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	435309	524101	73861	1033271
Ավելացում	137253	62343	2397	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	572562	586444	76258	1235264
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3125368	538645	24763	3688776
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2130156	572328	27160	2729644

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	31.12.22	31.12.21
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք գումարներ	142,900	174,848
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ		
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		(5,799)
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	142,900	169,049
Խանութների ստանդարտի բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	117,231	139,789
Կանխավճարներ մատակարարներին և այլ ղեբիտորներ	1,322,166	1,569,817
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և այլ հարկերի գծով	-	207,921
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	1,751,007	3,566,611
Արագամաշ առարկաներ	171,284	129,646
Այլ ակտիվներ	426,382	519,925
Ընդամենը ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	3,788,070	6,133,709
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Ընդամենը այլ ակտիվներ	3,930,970	6,302,758
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		480,335
Կանխավճար շահութահարկի գծով		310,366
Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով	-	310,366

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	31.12.22	31.12.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ		
Այլ բանկերի թոթակցային հաշիվներ այլ	8,999,028	1,014,016 -
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,999,028	1,014,016
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 այլ	5,030,572	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,030,572	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	575,005	1,986,012
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	2,048,603	7,906,667
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,623,608	9,892,679
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	16,653,208	10,906,695
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	5,246	10,867
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,246	10,867

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31.12.22	31.12.21
ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր ՀՀ Կառավարությունից	1,451,236	1,185,747
Փոխառություններ	1,574,797	1,921,192
Այլ փոխառություններ	1,252,445	14,448
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,278,478	3,121,387

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	49,777,181	60,851,141
Ժամկետային ավանդներ	11,321,058	12,993,008
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	61,098,239	73,844,149

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	1,164,315	509,875
Ժամկետային ավանդներ	116,928	116,031
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,281,243	625,906

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	86,078,670	13,712,144
Ժամկետային ավանդներ	103,827,712	105,461,525
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	189,906,382	119,173,669

Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	252,285,864	193,643,724
--	--------------------	--------------------

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31.12.22	31.12.21
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
== Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	9,147,395	12,168,789
այլ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,147,395	12,168,789

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

Վճարվելիք գումարներ	31.12.22	31.12.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	31.12.22 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.21 Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Վճարվելիք գումարներ		189,439
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	1,811,221	1,362,299
Վճարվելիք շահաբաժիններ	181	
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	218,605	296,457
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	355,658	191,872
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	53,830	57,632
Պահուստներ	68,853	38,134
Այլ պարտավորություններ	171,379	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,679,727	2,135,833
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	223,214	65,120
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	263,892	

Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ

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

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Յունիտրոյինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	14,780,522	68.5%	առևտրային
Յունիտրոյինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	3,201,000	14.8%	առևտրային

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում
 - ա. դրամական միջոցներով – առկա չէ
 - բ. սեփական կապիտալի այլ տարրերի հաշվին- առկա չէ
 - գ. որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների իրագործումից,- առկա չէ
- 7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի նվազումը հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին- առկա չէ
- 8) հաշվետու ժամանակաշրջանում բանկի կողմից հաշվարկված և վճարվելիք շահութաբաժիններ - Բանկի կողմից հաշվարկվել է շահաբաժիններ Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով 384,120 հազ դրամի և Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով 131,880 հազ դրամի

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	31.12.22	31.12.21
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	38,134	11,630
Պահուստին կատարված մասհանումներ		181,890	26,504
Պահուստի օգտագործում		(151,171)	
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		30,719	26,504
Վերջնական մնացորդ		68,853	38,134

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	4,184,146	2,748,371
Տրամադրված երաշխիքներ	373,246	485,357
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,557,392	3,233,728

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ԳՂ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		670,930
1-5 տարի		2,145,693
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	2,816,623

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	31.12.22	31.12.21
	Դաշվետու	Նախորդ
<u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u>	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սնացորդը առ 1 հունվարի	293,797	258,520
Տարվա ընթացքում ավելացում	585,188,361	23,130,947
Տարվա ընթացքում նվազում	(584,608,998)	(23,095,670)
Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ	873,160	293,797
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u>	Դաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սնացորդը առ 1 հունվարի	3,802,949	4,186,108
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	5,406,377	5,012,845
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(6,339,373)	(5,396,004)
Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ	2,869,953	3,802,949
<u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u>	Դաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սնացորդը առ 1 հունվարի	1,012,521	349,999
Տարվա ընթացքում ավելացում	189,898,901	43,953,850
Տարվա ընթացքում նվազում	(187,692,159)	(43,291,328)
Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ	3,219,263	1,012,521
<u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u>	Դաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սնացորդը առ 1 հունվարի	793,339	968,966
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	28,785,405	21,319,403
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(28,528,865)	(21,495,030)
Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ	1,049,879	793,339
<u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u>	Դաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	545,173	424,105
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	568,845	398,400
Պարգևատրում	372,016	
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	58,377	87,268
Պարգևատրում	12,805	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,557,216	909,773

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 լավաճող 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:

31.12.2022

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
5,743,142	5,966,976	8,841,964	1,027,604

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժութային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
186,909,353	128,122			1,027,604

Վարկային ռիսկ

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

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

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

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

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

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

Գրավ

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

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

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

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

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

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

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

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

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

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

Վարկերի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսների վճարումների 90 օրից ավել ուշացումները, վարկառուների դրամական հոսքերի հետ կապված 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 անվճարումնականության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

Հորվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.22				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	85,373,497	3,360,504	2,145,490	5,530,800	96,410,291
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	23,198,595	9,538,486	93,545	2,388,737	35,219,363
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	110,618,543	782,141	2,165	8,385,217	119,788,066
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,028,177				1,028,177
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	48,877,878				48,877,878
Այլ ակտիվներ	2,438,703	1,311,883	1,504	178,880	3,930,970
Ընդամենը ակտիվներ	271,535,393	14,993,014	2,242,704	16,483,634	305,254,745
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	4,514,465	42,474			4,556,940
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,664,504	8,953,322	1,040,004	624	16,658,454
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	193,680,597	17,347,284	9,236,299	36,300,162	256,564,342
Ընդամենը պարտավորություններ	200,345,101	26,300,607	10,276,303	36,300,786	273,222,796
Ջուտ դիրք	66,675,827	(11,350,067)	(8,033,599)	(19,817,152)	27,475,009

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.21

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	57,878,471	1,564,461	3,601,188	195,102	63,239,222
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,694,733	3,366,219	11,126,511		16,187,463
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	121,387,370	1,953,123	49,928	12,022,632	135,413,053
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,649,514				1,649,514
Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	15,744,630				15,744,630
Այլ ակտիվներ	6,210,324	378,880	23,920		6,613,124
Ընդամենը ակտիվներ	204,565,042	7,262,683	14,801,547	12,217,734	238,847,005
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	3,056,571	177,084	72		3,233,728
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,465,318	1,012,521	2,439,724		10,917,562
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	133,193,130	12,319,749	3,660,162	47,592,071	196,765,111
Ընդամենը պարտավորություններ	140,658,448	13,332,269	6,099,886	47,592,071	207,682,674
Ջուտ դիրք	60,850,023	(6,246,671)	8,701,589	(35,374,337)	27,930,604

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2022		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
		Ցածր ռիս	Միջին ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	99,849,068	1,579,774	22,282,654
1. Արդյունաբերություն	3,124,670	89,783	4,682,611
2. Գյուղատնտեսություն	655,453		164,344
3. Շինարարություն	3,515,874	1,654	276,063
4. Տրանսպորտ և կապ	529,541	11,564	45,043
5. Առևտուր	6,579,488	43,879	531,469
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	2,270,752		675,705
7. Ֆինանսական հատված	71,435		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	74,744,529	1,418,685	4,191,458
8.1 անշարժ գույքի գրավով	23,812,573	310,925	1,179,213
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	158,321		8,422
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	7,933,194	14,209	157,234
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	424,132		11,558,729

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

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2022			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	99,424,935	1,579,774	10,723,925
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	424,132		11,558,729
Ընդամենը	99,849,068	1,579,774	22,282,654

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

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 8.15 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –19.28 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 11.51 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 24.25 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 410.54%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր - վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 0.50 %

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

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

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Արտարժույթի ռիսկ

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.22

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	16,903,421	73,133,132	6,373,738	96,410,291
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	969,048	25,277,055	8,973,260	35,219,363
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	88,612,730	30,425,901	749,436	119,788,067
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,028,177			1,028,177
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	8,067,434	40,810,444		48,877,878
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ				-
Այլ	18,108,420	407,405		18,515,825
	133,689,230	170,053,937	16,096,434	319,839,601
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,879,613	7,920,409	1,853,186	16,653,208
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	83,555,128	158,394,416	14,614,798	256,564,342
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	2,281,567	6,865,828		9,147,395
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ				-
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ	5,246			5,246
Այլ պարտավորություններ	3,130,459	36,294	80	3,166,833

Ընդամենը պարտավորություններ	95,852,013	173,216,947	16,468,064	285,537,024
Զուտ դիրք	37,837,217	(3,163,010)	(371,630)	34,302,577

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.21

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		առտառժույթ*	արտարժույթ**	
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	24,198,890	37,038,884	2,001,448	63,239,222
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	165,937	16,016,287		16,182,224
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	73,988,465	59,461,673	1,962,915	135,413,053
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,113,009	536,505		1,649,514
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	5,812,075	9,932,555		15,744,630
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	5,239			5,239
Այլ	20,289,320	271,921	28,344	20,589,585
Ընդամենը ակտիվներ	125,572,935	123,257,825	3,992,707	252,823,467
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,055,635	8,844,769	6,291	10,906,695
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	84,502,717	95,846,780	16,415,614	196,765,111
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	2,784,347	9,384,442		12,168,789
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	10,867			10,867
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ				-
Այլ պարտավորություններ	1,455,811	744,712	430	2,200,953
Ընդամենը պարտավորություններ	90,809,377	114,820,703	16,422,335	222,052,415
Զուտ դիրք	34,763,558	8,437,122	(12,429,628)	30,771,052

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<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	11.1	9.7	11.0	8.0
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.3	6.3	11.3	6.3
<i>Պարտավորություններ</i>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6.70	5.69	7.23	2.87
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.30	4.04	9.61	4.15

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 31.12.2022										
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 ԳԳ ԿԲ-ում			85,176,391						785,000	85,961,391
Թանկարժեք մետաղներ			117,231							117,231
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			14,543,504	19,321,542	3,486,498	5,662,485			2,324,109	45,338,138
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	2,963,342	8,796,555		8,842,464	8,129,658	18,915,036	44,348,789	28,177,364	500	120,173,708
Վրժարքեր, - վաճառքի համար մատչելի				784,598		734,611	14,749,407			16,268,616
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր				8,030,566	4,282,234	4,955,080				17,267,880
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված								5,105,736		5,105,736
Այլ պահանջներ	2,345,692	2,358,104	901,901	173,506	193,393	415,862	5,268,301	6,692,843	28,643	18,378,245
Պայմանագրային պարտավորություններ***	524,208	79,690		1,205,557	425,656	126,069	136	172,922		2,534,238
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,833,242	11,234,349	100,739,027	30,327,667	12,235,205	25,854,063	69,472,369	35,043,129	3,138,252	311,145,183
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			9,574,033	98,523	201,693	954,252	237,247	525,700		11,591,448
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			8,807	599,671	58,414	542,144	511,401	443,542		2,163,979
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ		128,647,349								128,647,349
- ժամկետային ավանդներ				28,786,500	27,076,268	39,608,791	19,629,511	1,598,917		116,699,987
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով					1,000,000	2,967,850	5,109,724			9,077,574
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				5,025,043						5,025,043
Այլ պարտավորություններ			8,539,306	2,265,382						10,804,688
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	1,725	100,822		473,174	507,533	546,139	2,166,850	761,149		4,557,392
Պայմանագրային պարտավորություններ***				772,227	368,109	399,784	69,000	22,981		1,632,101
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,725	100,822	146,769,495	38,020,520	29,212,017	45,018,960	27,723,733	3,352,289	-	290,199,561
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	5,831,517	11,133,527	(46,030,468)	(7,692,853)	(16,976,812)	(19,164,897)	41,748,636	31,690,840	3,138,252	20,945,622

Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	5,831,517	16,965,044	(29,065,424)	(36,758,277)	(53,735,089)	(72,899,986)	(31,151,350)	539,490
--	-----------	------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	---------

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2021

Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԳՂ ԿԲ-ում			51,684,964						311,500	51,996,464
Թանկարժեք մետաղներ			139,789							139,789
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			5,413,093	5,406,480		12,141,091	384,112		773,746	24,118,522
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,354,107	8,797,337		13,852,269	10,805,481	17,503,883	43,145,694	34,372,642	500	131,831,913
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար նատչելի							744,701	8,908,297		9,652,998
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված										-
Այլ պահանջներ	101,547	298,137	1,376,265	3,971,655	238,085	1,552,629	2,870,433	4,880,282	28,643	15,317,676
Պայմանագրային պարտավորություններ***	958,783	396,572		2,777,532	193,961	194,723	85,415	97,377		4,704,363
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,414,437	9,492,046	58,614,111	26,007,936	11,237,527	31,392,326	47,230,355	48,258,598	1,114,389	237,761,725

Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			1,014,016	3,841,120						4,855,136
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			8,963	139,594	164,995	255,671	523,822	403,480		1,496,525
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			71,416,751	19,542,588	17,565,304	40,530,833	43,150,732	2,409,989		71,416,751
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				524,505			980,140	10,579,373		12,084,018
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ										-
Այլ պարտավորություններ			2,833,126	1,678,569						4,511,695
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	1,213	36,135		448,476	298,443	446,940	958,153	1,023,152		3,212,512
Պայմանագրային պարտավորություններ***				751,620	310,952	413,171	87,342	19,152		1,582,237
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,213	36,135	75,272,856	26,926,472	18,339,694	42,626,755	55,299,422	3,855,773	-	222,358,320
Զուտ իրացվելության ճեղքվածք	4,413,224	9,455,911	(16,658,745)	(918,536)	(7,102,167)	(11,234,429)	(8,069,067)	44,402,825	1,114,389	15,403,405

Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	4,413,224	13,869,135	(2,789,610)	(3,708,146)	(10,810,313)	(22,044,742)	(30,113,809)	14,289,016
--	-----------	------------	-------------	-------------	--------------	--------------	--------------	------------

Իրացվելության ռիսկը կապված է բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սրիեսային իրավիճակներում: Այս ռիսկի գազանան նպատակով բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելության ռիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելությունը օրական կտրվածքով: Սա ներառում է նաև սպասվելիք դրամական հոսքերի գնահատումները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 4%-ի և որոշ պարտավորում պարտավորությունների 6+12 %-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելության ռիսկը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սրիես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելության 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 իրացվելության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (Ն21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2022թ դեկտեմբերի համար այն կազմել է 44,47 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2022թ դեկտեմբերի համար այն կազմել է 92,62 %:

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

Շանթթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Նորմատիվներ	31.12.2021	31.01.2022	28.02.2022	31.03.2022	30.04.2022	31.05.2022	30.06.2022	31.07.2022	31.08.2022	30.09.2022	31.10.2022	30.11.2022	31.12.2022
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	31,194,291	31,194,291	31,194,291	31,194,291	31,194,291	#####	#####	31,194,290	31,194,290	31,194,290	31,194,291	31,194,291	31,194,290
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	31,042,749	30,505,238	30,553,323	31,345,513	31,186,950	#####	#####	31,655,443	32,037,467	31,152,301	32,223,669	31,731,671	31,394,996
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.71	14.72	14.59	13.39	13.92	14.22	15.00	17.15	17.43	15.54	15.78	15.93	15.97
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,469,621												
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192												
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(24,982)												

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջները համընկնում են ՀՀ 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 պայմանական պարտավորությունների անվարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	0	10	20	30	50	75	100	110	150
Ակտիվներ	114,219,436	18,412,523	9,544,295	218,795	5,275,377	#####	#####	2,162,889	50,740,654
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անվարտ ժամկետային գործառնությունների	418,787					268,657	622,043	10,260	1,752,445

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

	31/12/2022	31/12/2021
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(10,974,276)	(10,803,767)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	68,853	-
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	31/12/2022	31/12/2021
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներից կատարված գույք մասհանումներ տպ.	(17,165,232)	(13,073,327)

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

Այլ փոխառություններ

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

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

Բանկը կանխատեսվող արտարժույթային ապագա գործարքները որպես կանոն հեջավորում է սվոպ տիպի ֆինանսական գործիքներով, որոնց ժամանակահատվածը հիմնականում ընկած է մեկից երեք ամիս միջակայքում: Հեջավորված գործիքների գծով հետաձգված 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 ակտրվաթր

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը.

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 31.12.2022թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

31.12.2022թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	31.12.22	31.12.21
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	49,242,137	69,761,846
Չեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	1,946,538	2,166,743
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	473,935	9,411,129
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	9,537,784	874,464
Այլ գրավով	62,511,103	58,524,062
Ընդամենը	123,711,496	140,738,244

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: