

## **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 (%)
<b>Յունիփոլդինգ ՉԻՋԻ Լիմիթեդ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	15,553,264	62.4%
<b>Յունիփոլդինգ ՉԻՋԻ Լիմիթեդ</b>	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**

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

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՝

ա. տնտեսական գործառնությունների և Բանկի գործունեության արդյունքների վերաբերյալ ամբողջական և արժանահավատ տեղեկատվության ձևավորումը,

բ. գույքի անկայության և շարժի, նյութական, աշխատանքային և ֆինանսական միջոցների օգտագործման նկատմամբ վերահսկողության ապահովումը,

գ. ֆինանսատնտեսական գործունեության բացասական երևույթների մասին ժամանակին գգուշացումը։

### Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ հայկական դրամով,

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

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

## Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

Մոնթեֆրանկո քաղաքը

## 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.

	31.03.2026	31.03.2025
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	396.56	381.36
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	413.89	449.01
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	3.71	4.8711

## 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 գնանշումների 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 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



Հետզման փորձ

Հետզման փորձ

Հետզման փորձ

Հետզման փորձ

Հետզման փորձ

Հետզման փորձ

Հետզման փորձ

Հետզման փորձ

Հետզման փորձ

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

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

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի 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։

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

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։

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

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։

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

#### Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

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։

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Արժեքրերի գնում

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Արժեզրկումից կորուստի օրյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն գգալի ֆինանսական ռիզկարություններ (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 գնահատմուս ռ անօճգրկանու օլթեգտրկ կկնխասսերր՝գոյությունը անհաստպաս գատատասու արոյուսրուս այս ագտրկսբբր համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, 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 ամօրոտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վերաբերյալ, արժեզրկման պահուստի գումարը որոշվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և այդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսարդույքով գեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի (բացառությամբ վարկի հետ կապված ապագա ծախսերի) ներկա արժեքի միջև տարբերություն։ Ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է արժեզրկման պահուստի միջոցով, արժեզրկումից ծախսը արտացոլվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Եթե վարկը կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցամկացած արժեզրկումից ծախս չափելու համար գեղջման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույք է։ Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա` օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը։

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

Արժեզրկման խմբային գնահատման նպատակով, ֆինանսական ակտիվները խմբավորվում են Բանկի ներքին վարկային դասակարգման

հիման վրա, որը հաշվի է առնում վարկային ռիսկի բնութագրիչները, ինչպես՝ ակտիվի տեսակը, արդյունաբերական ոլորտը, աշխարհագրական դիրքը, գրավի տեսակը, ժամկետանց կարգավիճակը և այլ կապակցված գործոններ։

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեզրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող

ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրոսկտիկայի հիման վրա։ Վերջինս

ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն

ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրոսկտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն

չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով։

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

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

##### Վերանայված վարկեր

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

Վաճառքի համար

**Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ**

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

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 չալասարչսերրս, սլգբսասլսս չալրլուս Է թր սլգբսասլսս արժերլո: 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:

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

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

#### Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

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

#### Բաժնետիրական կապիտալ

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

#### Շահույթի բաշխումը

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

#### Կենսաթոշակներ

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

#### Հաշվանցում

Վերագնահատումները հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռքբերման արժեքով։ Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասին վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին։

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

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 ՀՀՀՀՄ-ների մոտեցման տարբերությունները էական ազդեցություն չեն թողել:

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

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

	31.03.26	31.03.25
<b>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	121,536	368,503
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	8,556,240	7,210,673
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	106,617	88,433
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	109,769	46,737
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	390,557	520,213
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից	103,174	52,089
Տոկոսային եկամուտներ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից		
Այլ տոկոսային եկամուտներ	3	
<b>Ընդամենը</b>	<b>9,387,896</b>	<b>8,286,648</b>
<b>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(186,959)	(148,839)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(3,497,189)	(2,988,950)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(53,327)	(24,286)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից		
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(578,898)	(285,284)
Կառավարության վարկեր	(4,181)	(9,211)
Ֆինանսական լիզինգ	(71,685)	(99,182)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
<b>Ընդամենը</b>	<b>(4,392,239)</b>	<b>(3,555,752)</b>
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>4,995,657</b>	<b>4,730,896</b>

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

	31.03.26	31.03.25
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դրամարկղային գործառնություններից	43,511.9	49,743
Հաշվարկային ծառայություններից	528,736.2	758,563
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	2,644.2	1,636
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից		213
Վճարային քարտերի սպասարկումից	379,745.2	345,471
Այլ կոմիսիոն վճարներ	65,249.3	102,518
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,019,887</b>	<b>1,258,144</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(56,898.3)	(60,468)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(242,975.0)	(245,526)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից		
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(4,942.1)	(1,867)
Բորսայական և բրոկերային ծառայություններ	(30,957.2)	(12,374)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(18,344.5)	(12,585)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(354,117)</b>	<b>(332,819)</b>
<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>665,770</b>	<b>925,325</b>

**Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**

	31.03.26	31.03.25
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1,190,570	1,513,875
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ		
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	6,527	16,373
Ածանցյալ գործիքների վերազնահատումից եկամուտ		105,949
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
<b>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>1,197,097</b>	<b>1,636,197</b>

**Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ**

Այլ գործառնական եկամուտ	31.03.26	31.03.25
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	116,579	129,902
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	36,163	15,975
Հիմնական միջոցների վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	21,598	19,322
Վաճառքի համար նատչելի ֆինանսական ակտիվների վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	22	53
Թանկարժեք մետաղների, բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված եկամուտ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	8,752	27,225
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ		1,333
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	144	
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերազնահատումից զուտ եկամուտ		
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ ակտիվների վաճառքից օգուտ		
Այլ եկամուտներ	117,449	8,067
<b>ԸՆԴԱՍԵՆԸ</b>	<b>300,707</b>	<b>201,877</b>

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

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	31.03.26	31.12.25
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Ակզբնական մնացորդ	14	14,591	74,652
Պահուստին կատարված մասհանումներ		6,014	566,975
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(7,400)	(627,036)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(1,386)	(60,061)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>13,205</b>	<b>14,591</b>

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Ակզբնական մնացորդ	16	5,592,623	5,978,854
Պահուստին կատարված մասհանումներ		1,802,625	11,167,828
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(1,564,855)	(12,397,141)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		237,770	(1,229,313)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(1,288,488)	(5,455,668)
Պահուստի օգտագործում		1,873,734	4,612,586
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>5,245,147</b>	<b>5,592,623</b>

Սինչև մարման ժամկետը պահվող ՖԱ ՀԿ պահո	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Ակզբնական մնացորդ	18	72,427	72,427
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>72,427</b>	<b>72,427</b>

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			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		777,277	108,159
Պահուստին կատարված մասհանումներ		1,141,532	3,335,384
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(1,203,713)	(2,666,266)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(62,181)	669,118
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>715,096</b>	<b>777,277</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	-	7,018
Պահուստին կատարված մասհանումներ		40,393	206,928
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(40,393)	(213,946)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	(7,018)
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ</b>		<b>174,203</b>	<b>(627,274)</b>
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>6,045,875</b>	<b>6,456,918</b>

**Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր**

<b>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</b>	<b>31.03.26 Չաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>31.03.25 Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(2,691,650)	(2,201,635)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(6,542)	(8,525)
ծախսեր	(19,536)	(4,520)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(5,772)	(5,772)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>(2,723,500)</b>	<b>(2,220,452)</b>

**Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր**

Այլ գործառնական ծախսեր	31.03.26	31.03.25
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(770)	
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(41,635)	(30,712)
Գովազդի ծախսեր	(229,051)	(204,320)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(52,680)	(84,404)
Անդամավճարներ	(16,658)	
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(585,266)	(563,290)
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ վնաս		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(105,038)	(127,718)
Գործուղման ծախսեր	(20,693)	(8,650)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(24,435)	(26,484)
Ապահովագրության ծախսեր	(39,322)	(31,392)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(157,671)	(228,728)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(86,288)	(120,185)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(50,720)	(24,328)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(127,408)	(102,701)
Տրանսպորտային ծախսեր	(9,328)	(9,503)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(192,643)	(254,915)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(38,471)	(27,947)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(11,578)	(12,290)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից կորուստներ		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտաբժույթի փոխարկումից զուտ վնաս	(157,725)	(109,669)
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		
Բարեգործական նվիրատվություններ		
Այլ ակտիվների արժեզրկումից վնաս		
Այլ ծախսեր	(131,852)	(106,120)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(2,079,232)</b>	<b>(2,073,356)</b>

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

	31.03.26 Դաշվետու ժամանակաշ րջան	31.03.25 Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
<b>Ընդամենը</b>	-	-

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

	31.03.26	31.12.25
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	359,391	2,425,058
Չետաձգված հարկի գծով ծախս	33,156	260,364
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>392,547</b>	<b>2,685,422</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.26	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.25	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	2,182,296		14,053,476	
Շահութահարկ դրույքաչափով	392,813	18	2,529,626	18
Զհարկվող եկամուտներ	(9,837)	(0)		-
Զուտ չնվազեցվող ծախսեր		-	70,584	1
Այլ հարկվող եկամուտ		-		-
Հարկային դրույքաչափի փոփոխություն				-
Փոխարժեքային տարբերություն	8,395	0	37,800	0
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	1,175	0	640	0
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		-	46,772	
Նախորդ տարվա հետաձգված հարկի ճշտում				
<b>Շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>392,547</b>	<b>18.0</b>	<b>2,685,422</b>	<b>19.1</b>

(0)

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2025	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31.03.2026		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(14,620)			(14,620)		(14,620)
Ներդրումներ արժեթղթերում	51,269			51,269	51,269	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	(118,404)	(36,610)		(155,014)	-	(155,014)
Հիմնական միջոցներ	(283,126)			(283,126)	-	(283,126)
Այլ ակտիվներ	146,593			146,593	146,593	-

Բոնագանձված ակտիվներ	-			-	-	
Այլ պարտավորություններ	226,234			226,234	226,234	-
Պայմանական պարտավորություններ	38,029	3,454		41,483	41,483	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	45,975	(33,156)	-	12,819	465,579	(452,760)

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

	31.03.26	31.03.25
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	1,789,749	2,177,268
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	191,254,472	181,254,472
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	9.36	12.01

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

	<b>31.03.26</b>	<b>31.12.25</b>
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	14,481,285	15,756,005
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	25,579,323	35,159,167
Թղթակցային հաշիվներ Հաշվեգրված տոկոսներ	3,073,782	11,770,629
Հնարավոր կորուստների պահուստներ		
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	<b>43,134,390</b>	<b>62,685,801</b>

**Ծանոթագրություն 16. Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ**

	31.03.26	31.12.25
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արժուքային սվոպ պայամանագիր		-
Արժուքային ֆորվարդ պայամանագիր		-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 17. Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**

Ընթացիկ հաշիվներ	31.03.26	31.12.25
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	349,500	747,500
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	2,440,608	2,508,652
Բանկերում ներդրված ավանդներ	3,181,412	3,267,176
Բանկերին տրամադրված վարկեր	6,049,065	6,020,445
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկեր	218,268	349,694
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր	14,024,456	
Այլ հաշիվներ	3,183	1,716
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(13,206)	(14,592)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>26,253,286</b>	<b>12,880,591</b>

**Ծանոթագրություն 18.Ներդրումային արժեթղթեր**

	<b>31.03.26</b>	<b>31.12.25</b>
<b>Ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Պետական պարտատոմսեր	15,934,505	10,473,188
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	3,798,754	3,126,469
<b>Ընդամենը</b>	<b>19,733,259</b>	<b>13,599,657</b>
<b>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	1,071,142	1,099,175
ՀՀ բաժնային գործիքներ	750,325	750,325
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,821,467</b>	<b>1,849,500</b>
Պարտքային կորուստների պահուստ	(72,427)	(72,427)
<b>Ընդամենը ներդրումային արժեթղթեր</b>	<b>21,482,299</b>	<b>15,376,730</b>
<b>Իրական արժեքով՝ շահույթի և վնասի միջոցով չափվող արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Պետական տոկոսային արժեթղթեր	-	-
<b>Ընդամենը</b>		

**Ծանոթագրություն 18 Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր**

	31.03.26	31.12.25
<b>Հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ պետական արժեթղթեր	3,592,662	9,290,097
Պարտքային կորուստների պահուստ	-	-
<b>Ընդամենը հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր</b>	<b>3,592,662</b>	<b>9,290,097</b>

**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 ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ 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%
<b>Ընդամենը</b>		<b>750,325</b>		

**Ծանոթագրություն 19. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ**

	<b>31.03.26</b>	<b>31.12.25</b>
	<b>Հաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	227,214,299	221,419,381
Վարկեր	38,978,724	38,040,187
Օվերդրաֆտներ	13,134,555	12,569,788
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ		
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>279,327,578</b>	<b>272,029,356</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,245,147)	(5,592,623)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>274,082,431</b>	<b>266,436,733</b>

	<b>Հաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների		
Պետական ձեռնարկություններ	6,454	3,825
Սասնավոր ձեռնարկություններ,	64,991,972	63,739,172
Ֆինանսական հատված	218,268	352,296
Ֆիզիկական անձինք,	195,480,409	190,065,678
Անհատ ձեռնարկատերեր	18,848,743	18,218,079
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>279,545,846</b>	<b>272,379,050</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,245,147)	(5,592,623)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>274,300,699</b>	<b>266,786,427</b>

	<b>Հաշվետու</b>	<b>Տոկոսային</b>	<b>Նախորդ</b>	<b>Տոկոսային</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>հարաբերությունը</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>հարաբերությունը</b>
Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների				
Արդյունաբերություն	15,790,359	5.65	15,708,500	5.77
Գյուղատնտեսություն	2,829,110	1.01	2,915,838	1.07
Շինարարություն	20,168,887	7.21	19,573,231	7.19
Տրանսպորտ և կապ	1,400,921	0.50	1,138,690	0.42
Առևտուր	12,003,129	4.29	11,087,000	4.07
Սպասարկման ոլորտ	3,854,339	1.38	3,258,136	1.20
Ֆինանսական հատված	505,247	0.18	596,195	0.22
Սպառողական	104,321,214	37.32	103,531,646	38.01
Հիփոթեքային վարկեր	90,550,718	32.39	86,302,072	31.68
Այլ ճյուղեր	28,121,923	10.06	28,267,742	10.38
<b>Ընդամենը</b>	<b>279,545,846</b>	<b>100.0</b>	<b>272,379,050</b>	<b>100.00</b>

**Շանթազրույթում 20. Հիմնական միջոցներ**

**Հիմնական միջոցներ**

Հոդվածի անվանումը	Ծնքեր	Համակարգիչների և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>	5272822	2592638	481926	5642460		895659	14885505
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 31.12.2024	<b>80990.9</b>	<b>92813.24</b>	<b>1076</b>	<b>530835.692</b>		<b>73662.56</b>	<b>779376.392</b>
Ավելացում		46668.429		388726.23		5955.749	441350.408
Օտարում							
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.03.2025	<b>5353812.9</b>	<b>2838782.811</b>	<b>483002</b>	<b>5784569.462</b>		963365.811	15223532.98
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>	836062	1486206	126960	3421991		86052	5957271
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 31.12.2025	70319.84	81376	10363.49	251923.55		7155.1	421138.477
Ավելացում		30676.2		252361.06		3950	286987.26
Օտարում							
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	906381.84	1536906.297	137323.49	3421553.49		89257.1	6091422.217
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.03.2026							
<b>Ջուտ հաշվեկշռային արժեք</b>	4447431.06	1101876.514	345678.51	2363015.972		874108.711	9132110.767
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4436760	1106432	354966	2220469		809607	8928234
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում							

**Ծանոթագրություն 21. Ոչ նյութական ակտիվներ**

**Ոչ նյութական ակտիվներ**

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.24	6,448,038	1,318,068	101,021	7,867,127
Ավելացում	233,933	57,646		291,580
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.03.25	6,681,971	1,375,714	101,021	8,158,707
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.25	1,919,987	982,323	91,295	2,993,605
Ավելացում	140,079	15,562	774	156,415
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.03.26	2,060,066	997,885	92,069	3,150,020
<b>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</b>				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4,621,905	377,829	8,952	5,008,687
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4,528,051	335,745	9,726	4,873,522

**Ծանոթագրություն 22. Բռնագանձված ակտիվներ**

	31.03.26	31.12.25
<b>Բռնագանձված ակտիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	4,600,238	4,739,629
<b>Ընդամենը</b>	<b>4,600,238</b>	<b>4,739,629</b>

**Ծանոթագրություն 23. Այլ ակտիվներ**

	<b>31.03.26</b>	<b>31.12.25</b>
<b>Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ստացվելիք գումարներ	608,222	3,975,218
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ		-
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>608,222</b>	<b>3,975,218</b>
Խառնարկային ստատիստիկ բանկային ստատիստիկապես ձուլակտորներ	275,753	267,002
Կանխավճարներ մատակարարներին և այլ ղեբիտորներ	1,402,283	1,500,533
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և այլ հարկերի գծով	75,850	107,347
Արագամաշ առարկաներ	391,321	282,059
Այլ ակտիվներ	2,825,069	1,276,878
<b>Ընդամենը ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>4,970,276</b>	<b>3,433,819</b>
<b>Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>(715,096)</b>	<b>(777,277)</b>
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>4,863,402</b>	<b>6,631,760</b>
<i>Հետաձգված հարկային ակտիվներ</i>	12,819	45,975
<i>Կանխավճար շահութահարկի գծով</i>	505,271	505,272
<b>Ընդամենը</b>	<b>518,090</b>	<b>551,247</b>

**Ծանոթագրություն 24. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**

	<b>31.03.26</b>	<b>31.12.25</b>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	5,971,916	11,437,290
այլ	-	853
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>5,971,916</b>	<b>11,438,143</b>

	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ</b>		
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
ՀՀ բանկեր վարկեր և ավանդներ,		
ՀՀ բանկեր ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	3,322,952	9,066,948
այլ		-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>3,322,952</b>	<b>9,066,948</b>

	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b>		
Ընթացիկ հաշիվներ	1,567,126	2,185,542
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	9,707,393	13,878,777
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>11,274,519</b>	<b>16,064,319</b>

<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>20,569,387</b>	<b>36,569,410</b>
---	-------------------	-------------------

Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ

<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-----------------	----------	----------

**Ծանոթագրություն 25. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	<b>31.03.26</b>	<b>31.12.25</b>
<b>իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>		
Ընթացիկ հաշիվներ	62,327,092	59,366,457
Ժամկետային ավանդներ	42,571,959	25,703,578
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>104,899,051</b>	<b>85,070,035</b>
<b>Ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>		
Ընթացիկ հաշիվներ	69,403,712	71,028,330
Ժամկետային ավանդներ	114,246,361	115,429,426
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>183,650,073</b>	<b>186,457,756</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>288,549,124</b>	<b>271,527,791</b>

**Ծանոթագրություն 26. Փոխառություններ**

	<b>31.03.26</b>	<b>31.12.25</b>
<b>ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր ՀՀ Կառավարությունից	278,235	308,613
Փոխառություններ	1,508,971	1,525,732
Այլ փոխառություններ	23,475	3,065,500
<b>ԸՆԴԱՍԵՆԸ</b>	<b>1,810,681</b>	<b>4,899,845</b>

**Ծանոթագրություն 27. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր**

	<b>31.03.26</b>	<b>31.12.25</b>
<b>Բանկի թողարկված արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	15,676,704	15,786,722
Բանկի կողմից թողարկված անժամկետ արժեթղթեր	9,894,440	9,932,240
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>25,571,144</b>	<b>25,718,962</b>

**Ծանոթագրություն 28. Այլ պարտավորություններ**

<b>Այլ պարտավորություններ</b>	<b>31.03.26</b> <b>Դաշվետու</b> <b>Ժամանակաշրջան</b>	<b>31.12.25</b> <b>Նախորդ</b> <b>Ժամանակաշրջան</b>
Այլ հաշվարկների գծով		
Վճարվելիք գումարներ	276,517	277,929
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	1,824,057	2,048,191
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	789,861	684,442
<b>Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>2,890,435</b>	<b>3,010,562</b>
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	321,646	126,665
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	163,191	133,873
Պահուստներ	-	-
Ակնկալվող պարտքային կորուստներ ֆինանսական երաշխիքների գծով /պահուստ/	-	-
Այլ պարտավորություններ		
<b>Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>484,837</b>	<b>260,538</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ այլ պարտավորություններ</b>	<b>3,375,272</b>	<b>3,271,100</b>
<b>Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն</b>	<b>359,391</b>	<b>-</b>
<b>Չետաձգված հարկային պարտավորություններ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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 - Լ 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 զուտ արժեքը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Յունիֆոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	15,553,264	62.4%	առևտրային
Յունիֆոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	3,201,000	12.8%	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 հաշվարկվել և վճարվել-առկա չէ

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

Պահուստներ	Ծանոթ	31.03.26	31.12.25
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	-	7,018
Պահուստին կատարված մասհանումներ		40,393	206,928
Պահուստի օգտագործում		(40,393)	(213,946)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	(7,018)
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները**

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

**30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները**

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

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

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	12,394,546	14,635,859
Տրամադրված երաշխիքներ	945,721	919,062
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>13,340,267</b>	<b>15,554,921</b>

**30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով**

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման
		ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		637,872
1-5 տարի		2,907,051
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>3,544,923</b>

**Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»**

	<b>31.03.26</b>	<b>31.12.25</b>
	<b>Հաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
<b><u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u></b>	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդ առ 1 հունվարի		232,658
Տարվա ընթացքում ավելացում		524,966,302
Տարվա ընթացքում նվազում		(525,198,960)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	-	-
<b><u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u></b>	<b>Հաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդ առ 1 հունվարի	4,056,105	2,973,231
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	673,320	3,589,026
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(1,001,988)	(2,506,152)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	3,727,437	4,056,105
<b><u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u></b>	<b>Հաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդ առ 1 հունվարի	5,132	224,401
Տարվա ընթացքում ավելացում	291	1,241,666
Տարվա ընթացքում նվազում	(5,423)	(1,460,935)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	-	5,132
<b><u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u></b>	<b>Հաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդ առ 1 հունվարի	3,763,726	1,794,407
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	11,677,232	50,269,029
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(11,762,045)	(48,299,710)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	3,678,913	3,763,726
<b><u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u></b>	<b>Հաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	112,296	803,254
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	281,705	1,116,870
Պարգևատրում	99,500	372,984
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	25,426	158,022
Պարգևատրում		35,300
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>518,927</b>	<b>2,486,430</b>

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

*Ռիսկի կառավարում*

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

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

**31.03.26**

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
13,350,280	11,147,975	11,987,322	1,824,279

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժուքային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
295,419,869	278,251			1,824,279

## **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 31.03.2026				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	40,174,176	1,420,772	336,372	1,203,070	43,134,390
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	22,877,161	746,446	347,502	2,282,177	26,253,286
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	265,125,204	251,337	3,428,384	5,277,506	274,082,431
Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	3,592,662				3,592,662
Ներդրումային արժեթղթեր	21,482,299				21,482,299
Այլ ակտիվներ	9,286,135		154,569	22,936	9,463,640
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>362,537,637</b>	<b>2,418,555</b>	<b>4,266,827</b>	<b>8,785,689</b>	<b>378,008,708</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<b>12,942,565</b>			<b>61,476</b>	<b>13,004,040</b>
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	14,522,284	5,721,722	13,368	312,013	20,569,387
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	247,258,784	6,781,525	16,230,004	18,278,811	288,549,124
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>261,781,068</b>	<b>12,503,247</b>	<b>16,243,372</b>	<b>18,590,824</b>	<b>309,118,511</b>
<b>Ձուտ դիրք</b>	<b>100,756,569</b>	<b>(10,084,692)</b>	<b>(11,976,545)</b>	<b>(9,805,135)</b>	<b>68,890,197</b>

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.25

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	54,821,364	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
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>359,400,243</b>	<b>2,236,415</b>	<b>2,398,848</b>	<b>14,005,835</b>	<b>378,041,341</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<b>15,145,393</b>			<b>62,115</b>	<b>15,207,508</b>
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	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
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>249,970,488</b>	<b>34,048,685</b>	<b>11,808,624</b>	<b>12,269,404</b>	<b>308,097,201</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>109,429,755</b>	<b>(31,812,271)</b>	<b>(9,409,775)</b>	<b>1,736,431</b>	<b>69,944,140</b>

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2026		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
		Ցածր ռիս	Միջին ռիս
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	257,669,666	14,441,192	7,434,988
1. Արդյունաբերություն	11,126,867	4,591,256	72,236
2. Գյուղատնտեսություն	2,761,262		67,848
3. Շինարարություն	18,326,711	1,842,059	117
4. Տրանսպորտ և կապ	1,370,019	14,726	16,177
5. Առևտուր	11,431,848	138,951	432,330
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	3,790,259	15,138	48,942
7. Ֆինանսական հատված	42,817		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	178,044,485	2,644,961	6,538,333
8.1 անշարժ գույքի գրավով	59,117,606	1,002,529	3,128,151
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	184,146	7,393	17,611
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	18,061,557	2,567,718	259,006
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	12,713,842	2,626,383	

**Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.**

		<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2026</b>		
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ		
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ	
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>				
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	244,955,824	11,814,809	7,434,988	
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	12,713,842	2,626,383		
<b>Ընդամենը</b>	<b>257,669,666</b>	<b>14,441,192</b>	<b>7,434,988</b>	

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

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 1.88 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –7.83 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ –2.69 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 23.97 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ –128.16%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 1.12%

**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 31.03.26**

Դոդվածի անվանումը	ԶԳ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ **	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԶԳ ԿԲ-ում	11,396,009	29,407,328	2,331,053	43,134,390
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	13,921,197	12,060,695	265,090	26,246,982
Զանախորդներին տրված վարկեր և փոխտվություններ	200,537,952	67,236,857	6,307,622	274,082,431
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր		3,592,662		3,592,662
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	7,866,272	12,966,939	649,088	21,482,299
Ներդրումային արժեթղթեր	6,304			6,304
Անանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	25,252,261	559,285	328,496	26,140,042
Այլ	258,979,995	125,823,766	9,881,349	394,685,110
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>				
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>ԶԳ դրամ</b>	<b>I խմբի արտարժույթ*</b>	<b>II խմբի արտարժույթ **</b>	<b>Ընդամենը</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,229,871	9,832,187	2,507,329	20,569,387
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	179,504,435	101,779,840	7,264,849	288,549,124
Կազմակերպության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր	12,651,657	12,919,487		25,571,144

Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ				-
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ	278,235	1,532,446		1,810,681
Փոխառություն	2,877,527	855,841	1,295	3,734,663
Այլ պարտավորություններ				

	203,541,725	126,919,801	9,773,473	340,234,999
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>				
	55,438,270	(1,096,035)	107,876	54,450,111
<b>Զուտ դիմք</b>				

**Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.25**

Դոդվածի անվանումը	ԳՂ դրամ	I խմբի արտաբժույթ*	II խմբի արտաբժույթ**	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՂ 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 փոխատվություններ	193,338,904	66,602,796	6,495,033	266,436,733
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր		9,290,097		9,290,097
Ներդրումային արժեթղթեր	7,743,084	6,943,824	689,822	15,376,730
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ				-
Այլ	22,703,694	4,625,645	648,537	27,977,876
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	243,013,307	140,165,962	11,468,559	394,647,828
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>ԳՂ դրամ</b>	<b>I խմբի արտաբժույթ*</b>	<b>II խմբի արտաբժույթ**</b>	<b>Ընդամենը</b>
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
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	51,242,363	(508,768)	1,927,125	52,660,720
<b>Զուտ դիմք</b>				

## Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն Բանկի ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Բանկի ՏՆօրենքների 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
	%	%	%	%
<b>Ակտիվներ</b>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում				
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային ռեպո				
- միջբանկային տոկոսային սվոպ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	14.4	7.9	14.2	8.2
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.4	7.2	10.4	7.2
<b>Պարտավորություններ</b>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.70	4.60	7.67	3.87
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.59	3.75	9.58	3.74

## Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկն այն ներկա կամ ապագա հավանականությունն է, որ շուկայում արժեթղթերի և բանկի հաշվեկշռում առկա այլ ֆինանսական գործիքների գների փոփոխությունը բացասաբար կազդի բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:  
Գնային ռիսկի սահմանափակման համար տարբեր գործիքների գծով սահմանվում են սահմանաչափեր և իրականացվում է պարբերական մոնիտորինգ:

**Իրացվելիության ռիսկ**

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2026									
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		
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>									
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			40,060,608					349,500	40,410,108
Թանկարժեք մետաղներ			275,753						275,753
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, Ռեպո			3,075,479	15,988,276	1,166,913	3,349,472	217,521	3,158,880	2,441,108
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	518,518	8,377,668		12,979,902	18,440,477	25,865,830	68,307,176	129,335,937	263,825,508
Վրժարքեր, - վաճառքի համար մատչելի									-
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր				352,361			1,080,999	15,907,520	17,340,880
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված								3,579,568	3,579,568
Այլ պահանջներ	223,795	2,560,766	3,108,345	1,934,344	298,165	2,440,408	4,221,368	4,495,520	750,325
Պայմանագրային պարտավորություններ***	170,594	57,540		1,903,535	19,638	20,441		539,065	2,710,813
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>912,907</b>	<b>10,995,974</b>	<b>46,520,185</b>	<b>33,158,418</b>	<b>19,925,193</b>	<b>31,676,151</b>	<b>73,827,064</b>	<b>157,016,490</b>	<b>377,573,315</b>
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>									
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ		7,539,245	3,596,004		366,423	742,084	1,526,703	3,837,106	17,607,565
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			30,240	333,258	418	249,508	59,721	65,491	738,636
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ		129,960,995							129,960,995
- ժամկետային ավանդներ				33,243,741	22,817,029	47,167,876	51,328,096	1,621,604	156,178,346
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						3,885,800	7,771,600	3,771,600	9,894,440
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				3,318,025					3,318,025
Այլ պարտավորություններ			2,044,996	3,054,756					5,099,752
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ		24,806	3,014	255,292	365,163	829,202	10,165,544	1,361,019	13,004,040
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,611,396	286,233	655,709	187,433	28,106	2,768,877
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>		<b>7,564,051</b>	<b>135,635,249</b>	<b>41,816,468</b>	<b>23,835,266</b>	<b>53,530,179</b>	<b>71,039,097</b>	<b>10,684,926</b>	<b>9,894,440</b>
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>912,907</b>	<b>3,431,923</b>	<b>(89,115,064)</b>	<b>(8,658,050)</b>	<b>(3,910,073)</b>	<b>(21,854,028)</b>	<b>2,787,967</b>	<b>146,331,564</b>	<b>(6,353,507)</b>

<b>Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք</b>	912,907	2,519,016	(91,634,080)	82,976,030	(86,886,103)	65,032,075	(62,244,108)	208,575,672	(214,929,179)
--	---------	-----------	--------------	------------	--------------	------------	--------------	-------------	---------------

<b>Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2025</b>										
<b>Հոդվածի անվանումը</b>	<b>Զաշխատող</b>		<b>Սարմանը մնացել է</b>						<b>Անժամկետ</b>	<b>Ընդամենը</b>
	<b>ժամկետանց</b>	<b>ժամկետային</b>	<b>ցպահանջ</b>	<b>մինչև 3 ամիս</b>	<b>3-ից մինչև 6 ամիս</b>	<b>6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի</b>	<b>3 տարուց ավելի</b>			
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԳՂ 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 փոխատվություններ	521,522	7,229,903		10,079,505	13,114,606	29,900,024	70,580,487	125,376,728		256,802,775
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար նատչելի					274		1,298,671	10,531,178		11,830,123
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր										-
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված Այլ պահանջներ								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
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>704,634</b>	<b>7,379,958</b>	<b>81,607,098</b>	<b>14,610,358</b>	<b>16,014,595</b>	<b>36,543,157</b>	<b>77,967,471</b>	<b>152,284,410</b>	<b>4,006,977</b>	<b>391,118,658</b>
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
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, այդ թվում - գաահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			129,458,698	18,828,474	31,807,829	49,451,937	39,147,950	4,662,897		129,458,698
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						3,906,800	7,813,600	3,813,600	9,932,240	143,899,087
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
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>21,824</b>	<b>144,215,775</b>	<b>52,989,504</b>	<b>34,060,263</b>	<b>55,670,627</b>	<b>60,056,019</b>	<b>14,637,745</b>	<b>9,932,240</b>	<b>371,583,997</b>
<b>Զուտ իրացվելության ճեղքվածք</b>	<b>704,634</b>	<b>7,358,134</b>	<b>(62,608,677)</b>	<b>(38,379,146)</b>	<b>(18,045,668)</b>	<b>(19,127,470)</b>	<b>17,911,452</b>	<b>137,646,665</b>	<b>(5,925,263)</b>	<b>19,534,661</b>
<b>Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք</b>	<b>704,634</b>	<b>6,653,500</b>	<b>(69,262,177)</b>	<b>30,883,031</b>	<b>(48,928,699)</b>	<b>29,801,229</b>	<b>(11,889,777)</b>	<b>149,536,442</b>	<b>(155,461,705)</b>	

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 զննահատումները 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: 2026թ մարտի համար այն կազմել է 20,83 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (L22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2026թ մարտի համար այն կազմել է 73,41 %:

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

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

Նորմատիվներ	31.12.2025	31.01.2026	29.02.2026	31.03.2026
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	37,604,675	33,704,675	33,704,675	33,704,675
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	57,740,397	63,254,664	60,960,090	61,309,847
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	17.91	19.49	19.00	19.49
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,356,956			
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192			
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ/վնաս	55,644			

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	31.03.2026
Ակտիվներ	84,078,455	13,079,437	4,343,753	70,453	12,005,127	809,051	139,876,423	67,240,471	1,056,883	68,232,414	
Չետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	605,167						4,620,734	895,660	46,655	3,207,691	

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՝

	31/03/2026	31/12/2025
Չափազանց հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(6,045,876)	(6,384,492)
Չետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ		
<b>Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն</b>	<b>31/03/2026</b>	<b>31/12/2025</b>
Չափվելու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	174,203	627,273

**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 գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նման վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Իրական արժեքը մոտ է 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 կամ կորստի գումարը ակնկալվում է, որ կհակադարձի կանխատեսվող գործարքների գծով սպասվելիք վնասները, իսկ ժամանակահատվածը համընկնում է կանխատեսվող ապագա գործարքների ժամանակահատվածի հետ:

**Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»**

*Ջրաստակապատ պատրվագր*

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 31.03.2026թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

31.03.2026թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

**Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»**

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	<b>31.03.26</b>	<b>31.12.25</b>
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	122,005,506	118,951,785
Չեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	4,503,433	4,422,057
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	421,163	454,554
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	8,544,201	9,006,911
Այլ գրավով	144,071,542	139,543,742
<b>Ընդամենը</b>	<b>279,545,846</b>	<b>272,379,050</b>

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

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