

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ



ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ

ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ

1-ին կիսամյակի

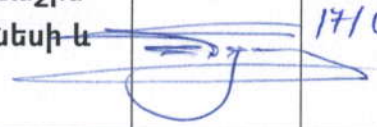
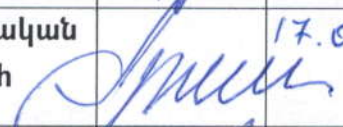
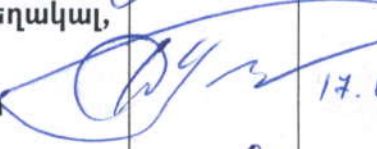
Միջանկյալ հաշվետվություն

ՀՀ, 0025, ք. Երևան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5
հեռ. (+374 10) 59 22 59, Էլ. փոստ՝ unibank@unibank.am
[Ինտերնետային կայք՝ www.unibank.am](http://www.unibank.am)
Եռամսյակի Հաշվետվություն թիվ 2, 30.06.2025թ.

Երևան 2025

Բանկի Վարչության հայտարարությունը

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

Մեսրոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն		17/09/25թ.
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ		17/09/25թ.
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի և վաճառքների գծով տնօրեն		17/09/25թ.
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և Ժամկետանց պարտավորությունների հետքերման գծով տնօրեն		17.09.25թ.
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ		17.09.25թ.
Վաղինակ Ստեփանյան	Վարչության նախագահի տեղակալ նախագծերի և ստանդարտների ներդրման գծով		17.09.25թ.
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		17.09.25թ.
Արթուր Ապերյան	Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն		17.09.25թ.
Սերգեյ Քոչարյան	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն		17.09.25թ.

Յունիբանկ ԲԲԸ-ի կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույցը ներկայացնում է՝

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

Հաշվետու Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

Ցուցանիշի անվանումը	2022թ. (աուդիտ անցած)	2023թ. (աուդիտ անցած)	2024թ. (աուդիտ անցած)	30.06.2025թ. (աուդիտ չանցած)
Չուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,397,025	4,454,198	8,227,910	4,747,910
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	33,069,712	38,699,338	43,760,553	48,002,421
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	13.3%	11.5%	18.8%	20.0%
Չուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,397,025	4,454,198	8,227,910	4,747,910
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	284,663,235	304,828,380	313,040,486	351,314,311
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	1.5%	1.5%	2.6%	2.7%
Չուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,397,025	4,454,198	8,227,910	4,747,910
Գործառնական եկամուտ	34,517,270	28,256,358	28,394,682	15,251,483
Չուտ շահույթի մարժա (NPM), %	12.7%	15.8%	29.0%	31.1%
Գործառնական եկամուտ	34,517,270	28,256,358	28,394,682	15,251,483
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	284,663,235	304,828,380	313,040,486	351,314,311
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	12.1%	9.3%	9.1%	8.8%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	284,663,235	304,828,380	313,040,486	351,314,311
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	33,069,712	38,699,338	43,760,553	48,002,421
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	8.61	7.88	7.15	7.32
Չուտ տոկոսային եկամուտ	9,915,429	15,943,054	18,293,874	10,038,581
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	171,638,308	203,773,614	227,473,592	255,797,215

Չուտ տոկոսային մարժա (NIM)	5.8%	7.8%	8.0%	7.9%
Տոկոսային եկամուտ	19,987,743	25,245,475	30,045,102	17,215,270
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	171,638,308	203,773,614	227,473,592	255,797,215
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	11.6%	12.4%	13.2%	13.6%
Տոկոսային ծախսեր	10,072,314	9,302,421	11,751,228	7,176,689
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	245,308,190	255,300,750	259,444,789	288,488,022
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	4.1%	3.6%	4.5%	5.0%
Չուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,397,025	4,454,198	8,227,910	4,747,910
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	209,674,786	213,021,965	218,042,733	221,376,066
Չուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	20.97	20.91	37.74	21.45
Սպրեդ	7.5%	8.7%	8.7%	8.6%

Բանկի ընդհանուր ակտիվները 2025թ. առաջին կիսամյակում ավելացել են 27.3 մլրդ ՀՀ դրամով և 30.06.2025թ. դրությամբ կազմել 364.0 մլրդ ՀՀ դրամ, որից վարկային պորտֆելը կազմել է 224 մլրդ դրամ, իսկ արժեթղթերի պորտֆելը՝ 24.4 մլրդ ՀՀ դրամ: 2025թ. առաջին կիսամյակի ընթացքում պարտավորությունները ավելացել են 19 մլրդ ՀՀ դրամով: Ժամկետային ավանդները 2024թ. տարեվերջի համեմատ ավելացել են 6.4 մլրդ ՀՀ դրամով և կազմել 133 մլրդ ՀՀ դրամ: Ցպահանջ ավանդները 2025թ. առաջին կիսամյակի ընթացքում ավելացել են մոտ 2.6 մլրդ ՀՀ դրամով և կազմել 123 մլրդ ՀՀ դրամ:

Բանկի պասիվները 30.06.2025թ. դրությամբ կազմել են 363,962 մլն դրամ, որի 14.52%-ը կամ 52,865 մլն դրամը կազմում է սեփական կապիտալը, իսկ 85.48%-ը կամ 311,097 մլն դրամը՝ ընդամենը պարտավորությունները:

Սեփական կապիտալի կառուցվածքում կանոնադրական կապիտալը կազմում է 37,605 մլն դրամ, գլխավոր պահուստը՝ 904 մլն դրամ, վերագնահատման պահուստները՝ 1,422 մլն դրամ և չբաշխված շահույթը՝ 12,935 մլն դրամ: Պարտավորությունների կառուցվածքում խոշորագույն հոդված են հանդիսանում հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կազմել են ընդամենը պարտավորությունների 82.46%-ը կամ 256,532 մլն դրամ:

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի պորտֆելն աճել է 702 մլն ՀՀ դրամով:

Դրամավարկային քաղաքականության նախանշված սցենարում 2025 թվականի տնտեսական աճը կանխատեսված է 4%-4.8% միջակայքում, իսկ ՀՀ Պետական բյուջեի ծրագրով՝ 5.1%: ՀՆԱ–ի աճը երկրորդ եռամսյակի վերջում կազմել է 5.9%:

Երկրորդ եռամսյակում 12-ամսյա գնաճի փաստացի ցուցանիշը գտնվել է 3% նպատակային ցուցանիշից ավելի ցածր մակարդակում և կազմել 2.8%: Սպասվում է, որ գնաճի ազդեցությունը մինչև տերեվերջ կուժեղանա, սակայն չի գերազանցի նպատակային ցուցանիշը: ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կանխատեսմամբ

Հայաստանում գնաճը 2025 թվականին կկազմի 3.2%, միևնույն ժամանակ Համաշխարհային բանկը կանխատեսում է 3.5% գնաճ:

Հայաստանում տնտեսական ակտիվությունը 2025 թվականի հունիսին աճել է 25.9% - ով: Աճ է արձանագրվել նաև ծառայությունների, շինարարության և առևտրի ոլորտում:

30.06.2025 թվականի արդյունքներով Բանկի զուտ շահույթը, համաձայն աուդիտի չենթարկված հաշվետվությունների, կազմել է 4.7 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերակցությունը կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 19.95%:

Մանրածախ բիզնես

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

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

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

Կորպորատիվ բիզնես

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

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

修30FLEFALY值-ը որպես լիզինգային շուկայի ակտիվ մասնակից, միացել է «Հայաստանի լիզինգատուների ասոցիացիային», ինչը լայն հնարավորություններ է ստեղծում ոլորտի բարեփոխումներին մասնակցելու և հետագա զարգացմանն աջակցելու համար:

Սպասարկման ցանց, հաճախորդային բազա

Այսօր Յուրիստական ունիվերսալ բանկ է, որը հաճախորդներին առաջարկում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: 31.03.2025թ-ի դրությամբ Յուրիստական սպասարկման ցանցը ներառում էր 52 մասնաճյուղ Հայաստանում և մեկը Աստանայում, 84 պրոմո կետ, 95 բանկոմատ, 99 վճարային տերմինալ:

30.06.2025թ. դրությամբ Յուրիստական ունի շուրջ 317,000 ակտիվ հաճախորդ:

Դրամական փոխանցումների սպասարկման ոլորտում շարունակվում է նկատվել ծավալների չնչին փոփոխություն, ինչը պայմանավորված է բանկի միջոցով ստացվող ֆիզիկական անձանց միջազգային ոչ առևտրային փոխանցումների համանման ծավալներով:

2025թ. ռազմավարական առաջնահերթությունները

Յունիբանկի կողմից հաստատված ռազմավարության շրջանակներում սահմանվել են 2025թ. զարգացման հետևյալ առանցքային առաջնահերթությունները՝

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

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում տեղի ունեցած կարևոր դեպքերի նկարագիրը

Այսօր Յունիբանկը ունիվերսալ բանկ է, որը հաճախորդներին առաջարկում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: Բանկի խորհրդի մշակած ռազմավարությանը համապատասխան Յունիբանկի գործունեության հիմնական ուղղություններն են մանրածախ բիզնեսը և աջակցությունը փոքր և միջին ձեռնարկատիրությանը:

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 23,425,447,230 (քսաներեք միլիարդ չորս հարյուր քսանհինգ միլիոն չորս հարյուր քառասունևյոթ հազար երկու հարյուր երեսուն) ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 191,254,472 /մեկ հարյուր ինսուլմեկ միլիոն երկու հարյուր հիսուկնչորս հազար չորս հարյուր յոթանասուներկու/ սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 /մեկ հարյուր/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 32,010,000 /երեսուներկու միլիոն տասը հազար/ հատ հաստատագրված տարեկան շահույթաբաժնով Ա դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 /մեկ հարյուր/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, ինչպես նաև 4,778,261 /չորս միլիոն յոթ հարյուր յոթանասուևուկն հազար երկու հարյուր վաթսուևմեկ/ հատ հաստատագրված տարեկան շահույթաբաժնով Բ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 230 /երկու հարյուր երեսուն/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

ԲԱՆԿԻ ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆ և ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ

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

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

ՄԵՐ ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ

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

ՄԵՆԶ ԶԳՏՈՒՄ ԵՆՔ

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

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

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

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԷԹԻԿԱ

Բանկում փոխգործակցությունը կառուցված է անհատի հարգանքի և արդյունքին հասնելու հիման վրա՝ նպատակ ունենալով հաջող կերպով լուծելու մասնագիտական խնդիրները և պահպանելու կառուցողական հարաբերությունները անձնակազմում: Մենք աշխատում ենք համապատասխանել գործարար էթիկայի սկզբունքներին, պահպանելով գործող օրենքները, ինչպես նաև բանկում սահմանված նորմերն ու կանոնները:

ՇՐՋԱԿԱՆ ՄԻՋԱՎԱՅՐԻ ՊԱՇՏՊԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

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

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ

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

Յունիբանկում ռիսկերի կառավարման համակարգն առաջնորդվում է ՀՀ օրենքներով, ՀՀ ԿԲ օրենքներով և նորմատիվ ակտերով, կանոնակարգերով, Բազելյան կոմիտեի համապատասխան փաստաթղթերով, Ռիսկերի Կառավարման Համընդհանուր Սկզբունքներով / Generally Accepted Risk Principles – GARP/, ինչպես նաև հնարավոր է

օգտագործվեն Բանկի կողմից ընդունված գնահատման և վերլուծության համար սեփական մեթոդներ, ցուցանիշներ և կառավարման գործիքներ: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ռիսկերի նույնականացման, չափման և մոնիթորինգի շարունակական գործընթացի միջոցով՝ ռիսկերի սահմանաչափերի և հսկողության այլ միջոցների պահպանմամբ: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը ծայրաստիճան կարևոր է Բանկի շահութաբերության պահպանման համար, և Բանկում աշխատող յուրաքանչյուր անձ պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի համար: Բանկը խրախուսում է ռիսկերի կառավարմանն առնչվող գիտելիքների մակարդակի բարձրացմանը նպաստող մշակույթի ձևավորումը՝ մասնավորապես համապատասխան սեմինարների կազմակերպման միջոցով:

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

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

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

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

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

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

Գործառնական ռիսկ է համարվում Բանկի ներքին կազմակերպչական և/կամ բիզնես գործընթացների խափանման (անձնակազմի ոչ համարժեք կամ ոչ կանոնակարգային գործողություններ, դիտավորությամբ կատարված կամ ոչ միտումնավոր գործարքային սխալներ, գործառնական համակարգերի կամ տեխնոլոգիական բնույթի այլ խափանումներ) կամ տեխնածին բնույթի արտաքին գործոնների ազդեցության արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը:

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

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

Ռազմավարական (բիզնես մոդելի) ռիսկ է համարվում Բանկի կողմից ոչ իրատեսական (անհամապատասխան) ռազմավարության ընտրության, ինչպես նաև ընտրված ռազմավարության հիմքում ընկած ենթադրությունների, ցուցանիշների, նպատակների

և/կամ այլ գործոնների բացասական փոփոխությունների ի հայտ գալու հավանականությունը, որը կարող է հանգեցնել Բանկի ֆինանսական կորուստների:

Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի բաղադրիչներն են՝

Ռազմավարությունը,

Մեթոդաբանությունը,

Վերահսկողությունը,

Արդյունավետության գնահատումը,

Արդիականացումը (անհրաժեշտության դեպքում):

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

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

Բանկային ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ուղղահայաց եռաստիճան համակարգով՝

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

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

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

Բանկային ռիսկերի կառավարման գործընթացի փուլերն են՝

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

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

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

Ռիսկերի գործնական կառավարումը, այն է՝ համապատասխան գործողությունների իրականացումը, իրավիճակային արձագանքումը (խուսափում, նվազեցում/հեջավորում, փոխանցում/ապահովագրություն, ռիսկի ընդունում և այլն), Ռիսկերի մոնիտորինգը, վերլուծությունը, ընթացիկ (օպերատիվ) և պարբերական հաշվետվությունների/տեղեկատվության տրամադրումը ուղղահայաց և հորիզոնական կտրվածքներով,

Ռիսկերի կառավարման հետգործարքային վերահսկողությունը:

Յուրաքանչյուր ռիսկի տեսակի կառավարման գործընթացը (սահմանաչափերը, կառավարումը, վերահսկողությունը, հաշվետվությունները, պատասխանատվությունները և այլն) կարգավորվում է համապատասխան կարգերով, ընթացակարգերով:

«Բանկերի կողմից իրենց վերաբերյալ
թյուրմանների հրապարակման (տրամադրման) կարգի»ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալԲանկի անվանումը **ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ**
Ամսաթիվը **01.04.2025** **թ-ից**
30.06.2025 **թ.**

(եռամսյակային)

(հազ. դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական և բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	37,604,675	1,000,000	խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	48,108,096	30,000,000	խախտում առկա չէ
Ն ₁ ¹ Հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	11.93%	6%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ² Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	13.39%	8%	խախտում առկա չէ
Ն ₁ ¹ ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	16.34%	11%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ¹ Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	24.35%	15%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ¹¹ Բանկի առաջին խմբի արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	39.14%	4%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ² Բանկի բոլոր արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և բոլոր արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	75.31%	60%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ²¹ Բանկի առաջին խմբի արժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	59.01%	10%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ³ Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	169.90%	100%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ^{3(FX)} Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)	196.90%	100%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ³ (FX) Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (յուրաքանչյուր երկրորդ խմբի նշանակալի արժույթի գծով)	225.80%	100%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ⁴ Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով)	142.20%	100%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ⁴ (FX) Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով)	157.40%	100%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ⁴ (FX) Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (յուրաքանչյուր երկրորդ խմբի նշանակալի արժույթի գծով)	142.30%	100%	խախտում առկա չէ
Ն ₃ ¹ Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	14.10%	20%	խախտում առկա չէ
Ն ₃ ² Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	79.31%	500%	խախտում առկա չէ
Ն ₄ ¹ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	4.28%	5%	խախտում առկա չէ
Ն ₄ ² Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	12.08%	20%	խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը		4,18	խախտում առկա չէ
ՀՀ Դրամով	x	4%	խախտում առկա չէ
Արտարժույթով <i>դրամով</i>	x	6%	խախտում առկա չէ
<i>արտարժույթով</i>	x	12%	խախտում առկա չէ
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	3.11%	10%	խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը՝ <i>ԱՄՆ դոլարով</i>	2.55%	7%	խախտում առկա չէ
<i>Եվրոյով</i>	0.08%	7%	խախտում առկա չէ
<i>Ռուսական ռուբլիով</i>	0.11%	7%	խախտում առկա չէ
<i>Ս/Լ</i>	x	x	խախտում առկա չէ

Կ.Տ.



Մանուկ ՀԱՄԵՆՅԱՆ
ԳԵՆԵՐԱԼ ԴԻՐԵԿՏՈՐ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին

« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2025թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.04.25_30.06.25	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.25_30.06.25	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.04.24_30.06.24	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.24_30.06.24
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	8,928,622	17,215,270	7,121,277	14,005,221
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(3,620,937)	(7,176,689)	(2,734,639)	(5,226,603)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		5,307,685	10,038,581	4,386,638	8,778,618
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	912,298	2,170,442	1,277,425	2,325,816
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(350,443)	(683,262)	(339,647)	(832,481)
Մտացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		561,855	1,487,180	937,778	1,493,335
Եկամուտ շահաբաժիններից					
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	1,459,517	3,095,714	1,565,367	2,839,680
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	428,131	630,008	157,035	442,130
Գործառնական եկամուտներ		7,757,188	15,251,483	7,046,818	13,553,763
Զուտ մասհամոմներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(951,808)	(913,897)	1,131,442	2,450,649
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,114,547)	(4,334,999)	(2,209,354)	(4,258,914)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(2,139,097)	(4,212,453)	(1,910,064)	(3,421,599)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս	10				
Շահույթ/ (վնաս) միջև հարկումը		2,551,736	5,790,134	4,058,842	8,323,899
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(465,475)	(1,042,224)	(803,803)	(1,613,101)
Շահույթ (վնաս) հարկումից հետո		2,086,261	4,747,910	3,255,039	6,710,798
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12				
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	12				
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ					
Այդ թվում՝					
Մալր կազմակերպության բաժնեմաս					
Չվերահսկվող բաժնեմաս					

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը **_14.07.2025թ.**

ԿՏ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2025թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.25_30.06.25	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.24_30.06.24
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	2,099	45,612
Դրամական հոսքերի հեջավորում		
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	(26,327)	(16,474)
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ	4,361	(5,245)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	(19,867)	23,893
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	4,728,043	6,734,691
Այդ թվում՝		
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.07.2025թ.

ԿՏ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին

« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2025թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջանի վերջի դրությամբ 30.06.2025	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ 31.12.2024 (ստուգված)
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	15	65,175,455	51,966,052
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	16		349
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	17	17,867,835	18,488,095
Իրական արժեքով շահույթի և վնասի միջոցով չափվող արժեքային			119,991
Ներդրումային արժեքներ	18	23,151,087	32,975,200
Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքներ	18	1,229,272	3,466,932
Հաճախորդներին տրված վարկեր	19	223,858,198	203,540,544
Հիմնական միջոցներ	20	11,189,430	10,883,232
Ոչ նյութական ակտիվներ	21	3,529,495	3,750,700
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		370,655	302,403
Կանխավճար շահութահարկի գծով			
Բռնագանձված ակտիվներ	22	10,521,840	6,546,969
Այլ ակտիվներ	23	7,068,605	4,586,401
Ընդամենը՝ ակտիվներ		363,961,872	336,626,868
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24	31,372,223	23,400,806
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25	256,532,427	247,442,099
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ		8,452	
Փոխառություն	26	2,046,511	2,482,883
Թողարկված պարտքային արժեքներ	27	15,787,439	15,085,027
Շահութահարկի գծով պարտավորություններ		1,110,475	578,673
Հետաձգված հարկային պարտավորություն			
Այլ պարտավորություններ	28	4,239,024	3,400,100
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		311,096,551	292,389,588
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	29	23,425,447	22,425,448
Էմիսիոն եկամուտ		14,179,228	11,279,227
Պահուստներ՝		2,326,067	2,345,935
Գլխավոր պահուստ		904,202	904,203
Վերագնահատման պահուստներ		1,421,865	1,441,732
Չբաշխված շահույթ (վնաս)		12,934,579	8,186,670
Կապիտալի այլ տարրեր			
Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
Փոքրամասնության բաժնեմաս			
Ընդամենը՝ կապիտալ		52,865,321	44,237,280
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		363,961,872	336,626,868



Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.07.2025թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2025թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30.06.2024	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2025
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		12,322,726	10,547,432
Ստացված տոկոսներ		12,526,702	15,816,431
Վճարված տոկոսներ		(4,847,347)	(7,106,125)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		2,341,443	2,415,118
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(832,481)	(683,262)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		1,190,886	1,193,134
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		3,091,281	3,132,019
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		5,111,042	2,270,713
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(3,806,525)	(4,290,386)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(2,452,275)	(2,200,210)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(3,213,405)	(6,154,533)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(28,565,899)	(18,439,780)
այդ թվում՝			
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(28,047,860)	(16,394,431)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(34,934)	(1,376,115)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(830,684)	(788,739)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		347,579	119,505
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		25,352,494	12,285,247
այդ թվում՝			
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		24,104,962	12,058,503
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		1,247,532	226,744
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		9,109,321	4,392,899
Վճարված շահութահարկ		(2,445,500)	(1,464,306)
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		6,663,821	2,928,593
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		2,922,860	12,868,837
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		(204,357)	
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)		4,003,470	858,762
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(830,015)	(226,081)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(519,896)	(361,777)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		62,865	
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		(14,335)	(1,800,988)
Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		5,420,592	11,338,753
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ		(4,099,977)	(7,777,340)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(101,135)	(195,164)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)			
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		574,653	702,412
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			3,900,000
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		624,139	1,064,272
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(3,002,320)	(2,305,820)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(2,066,044)	1,247,877
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		7,016,049	13,209,403
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	55,669,030	51,966,052
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	62,685,079	65,175,455

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.07.2025թ.



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2025թ.

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

(հազար դրամ)

Հազար ՀՀ դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնա-հատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	22,425,447	11,279,227	686,316	8,115	1,415,133	6,650,314	42,464,552
Տարվա շահույթ						511,645	511,645
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</i>							0
Հիմնական միջոցների իրացումից պահուստի ճշգրտում					-16,474		-16474
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն				45,612			45,612
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում գուտ փոփոխություններ							0
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ				-8,210	2965		-5,245
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	37,402	(13,509)	511,645	535,538
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում							0
Հատկացում պահուստին			217,886				217886
Շահաբաժիններ բաժնետերերին							0
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	0	0	217,886	0	0	0	217,886
Հաշվեկշիռը 2024թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ	22,425,447	11,279,227	904,202	45,517	1,401,624	7,161,959	43,217,976

Հազար ՀՀ դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնա-հատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	22,425,447	11,279,227	904,203	34,927	1,406,805	8,186,670	44,237,279
Տարվա շահույթ						4,747,910	4,747,910
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք							0
Հիմնական միջոցների իրացումից պահուստի ճշգրտում					-26,327		-26327
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն				2,099			2,099
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում գուտ փոփոխություններ							0
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ				-378	4739		4,361
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	0	0	0	1,721	-21,588	4,747,910	4,728,043
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	1,000,000	2,900,000					3,900,000
Հատկացում պահուստին							0
Շահաբաժիններ բաժնետերերին							0
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	1,000,000	2,900,000	0	0	0	0	3,900,000
							0
Հաշվեկշիռը 2025թ. Հունիսի 30-ի դրությամբ	23,425,447	14,179,227	904,203	36,648	1,385,217	12,934,580	52,865,322

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.07.2025թ.



Ծանոթագրություններ և բացահայտումներ

“Յունիբանկ” ԲԲԸ-ում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է ՀՀ օրենսդրության, ՀՀ “Հաշվապահական հաշվառման մասին” օրենքի, Բանկի կանոնադրությանը և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն:

Հրապարակվող հաշվետվությունները կազմվում են համաձայն հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների: Հաշվետվությունները կազմված են ՀՀՄՍ 9 պահանջներին համապատասխան:

Բանկի հետհաշվեկշռում հաշվառված են պահուստավորման ենթակա հետևյալ հոդվածները. տրամադրված երաշխավորություններ – 475,651 հազ. դրամ

տրամադրված վարկային գծերի, վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների չօգտագործված մասեր – 14,407,502 հազ. դրամ

“Յունիբանկ” ԲԲԸ-ի աշխատակիցների թվաքանակը կազմում է 922 մարդ, այդ թվում՝ սպասարկող անձնակազմի 15 մարդ:

Տվյալներ ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի կողմից տրամադրվող վարկերի վերաբերյալ

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

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

Հիպոթեքային վարկ `անշարժ գույքի վերանորոգում

Վարկի ժամկետը
մինչև 10 տարի

Վարկի գումարը
մինչև 35,000,000 դրամ

Տոկոսադրույք
սկսած տարեկան 12.40%

Հիպոթեքային վարկ `անշարժ գույքի ձեռքբերում

Սկզբնական վճար
սկսած անշարժ գույքի արժեքի 0%-ից

Վարկի ժամկետը
մինչև 20 տարի

Վարկի գումարը
մինչև 100,000,000 դրամ

Տոկոսադրույք
սկսած տարեկան 11.9%,

Քիզմես վարկեր

Վարկի ժամկետը
մինչև 20 տարի

Վարկի գումարը
մինչև 250.000.000 դրամ կամ մինչև 500.000 եվրո կամ դոլար

Տոկոսադրույք
սկսած տարեկան 5%,

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

Իրավական դաշտ

Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 32 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում, 19 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, մեկ մասնաճյուղ Վազախտանի 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 թողնել Բանկի ապագա գործունեության վրա: Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված անորոշությունների հետագայում որոշակի դառնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե 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 (%)
Թունիհողինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԼԻԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	15,553,264	66.4%
Թունիհողինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԼԻԿԱՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	3,201,000	13.7%

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

Յունիբբակ ԲԲԸ արտաքին անկախ ատդիտի 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 ատդիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը։ Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համամասնորեն ծախսագրում է։

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և մերկայացումը.

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

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

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

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Բանկը հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդիսատության, հետևողականության, հաշվեզրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանազատման սկզբունքները։

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Բանկում եկամուտների և ծախսերի հաշվառումը տարվում է հաշվեզրման սկզբունքին համապատասխան։ Բանկի թղթակցային հաշիվներից, տեղաբաշխված վարկերից և ավանդներից, պետական կարճաժամկետ պարտատոմսերից, հետգնման համաձայնագրերից և այլ գործարքներից ստացվելիք տոկոսները վերագրվում են եկամուտներին՝ յուրաքանչյուր օր, որոնց հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում համապատասխան պայմանագրերը կամ այլ փաստաթղթերը։

Բանկի կողմից ներգրավված վարկերի, ժամկետային ավանդների և այլ ժամկետային պարտավորությունների, (հատուկ դեպքերում՝ առանձին պայմանագրերով նաև՝ ցայահանջ ավանդների) գծով վճարվելիք տոկոսները ծախս են ճանաչվում յուրաքանչյուր օր։ Հիմնական միջոցների ամորտիզացիան կատարվում է ամսվա վերջին աշխատանքային օրը։

Ստացվելիք և վճարվելիք վարձավճարները, ատդիտի գծով ծախսերը, և այլ հաշվեգրումները կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը։

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 հաշվեկշռի ամսարվի 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.

	30.06.2025	30.06.2024
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	384.47	388.16
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	450.83	415.72
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	4.8983	4.57

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, մասհամուժները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական 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 : Դրամական 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 զուտ եկամուտ հոդվածում՝ առևտրային գործառնություններից:

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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

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

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

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

Ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

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

Ուեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Հետզմման պայմանով արժեքորերի վաճառքի գործառնությունները (ռեպո) դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործառնություններ: Հետզմման պայմանով վաճառված արժեքորերը շարունակվում են հաշվառվել հաշվեկշռում, և այն դեպքում, երբ գնորդն ունի նշված արժեքորերի վաճառքի կամ գրավադրման պայմանագրային իրավունք կամ համաձայնություն, դրանք վերադասակարգվում են որպես «Հետզմման պայմանագրերով գրավադրված արժեքորեր»։ Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում:

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

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

Վարկեր և դեքիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեքիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապահին դրամ 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:

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

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 չմայած 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 ինսցումը, ինչպես նաև բացահայտված կառուցվածքային թուլությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

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 կատարված 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:

Արժեգրկումից կորուստի օրյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն գզալի ֆինանսական ղժվարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանակացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա: Իհնայը սպիթից գնահատումս ռ ախժեգրկանս օթխցուրկ կնխխասսերը՝ գոյությունը՝ մսհատագաս գատատասս արդյուարուն այս ազտրկսերը համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն: Անհատական գնահատման արդյունքում արժեգրկման 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 արժեգրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում:

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

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

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

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեգրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրակտիկայի հիման վրա: Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրակտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով: Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ՝ փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ): Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար:

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

Վերանայված վարկեր

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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 վերաճակներպվում 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
Հիստափան սրժոցների սրահպորը, որը ռասապատասխասուս Ե ապտրպր օասաչասս չափասրչսսրրս, սպքսսապսս չափսուս Ե ըր սպքսսապսս արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած 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 հաշվեգրման միջոցով: Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեգրման համար Բանկը սահմանում է հետևյալ նորմերը.

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

Հիմնական միջոցների մաշվածության 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

Քաղաքի քարտեզը

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 վերացրված 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 անհնարինություն 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

Քաղաքի քարտեզը

Քաղաքի քարտեզը

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

Բաժնետիրական կապիտալ

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

Քաղաքի քարտեզը

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

Հաշվանցում

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

Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաքանությունը

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 հաճախորդների հետ նմանատիպ գործառնությունների, ինչպես նաև արդյունավետ դրույքների վերլուծությունների վրա:

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

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

Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և մմանատիպ եկամուտներ

	30.06.25	30.06.24
Տոկոսային և մմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	711,274	777,718
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	15,027,433	11,844,320
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	176,930	111,064
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	168,434	155,211
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	875,335	1,075,942
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	140,000	
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից	115,864	40,966
Տոկոսային եկամուտներ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից		
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ	17,215,270	14,005,221
Տոկոսային և մմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(309,844)	(227,610)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(6,075,740)	(4,316,566)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(24,286)	(156,543)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից		(4,493)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(578,711)	(369,210)
Կառավարության վարկեր	(17,229)	(26,216)
Ֆինանսական լիզինգ	(170,879)	(125,965)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ	(7,176,689)	(5,226,603)
Զուտ տոկոսային և մմանատիպ եկամուտ	10,038,581	8,778,618

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.06.25	30.06.24
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	101,332.4	131,171
Հաշվարկային ծառայություններից	1,059,295.2	1,066,212
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից,		
հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	6,095.1	11,941
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	212.5	5,938
Վճարային քարտերի սպասարկումից	739,968.1	871,317
Այլ կոմիսիոն վճարներ	263,537.9	239,237
Ընդամենը	2,170,441	2,325,816
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(120,722.3)	(120,012)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(514,626.0)	(587,777)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից,		
հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	(8,076.1)	(6,486)
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(17,608.0)	(77,822)
Բորսայական ծառայություններ	(22,229.2)	(40,384)
Այլ կոմիսիոն վճարներ		
Ընդամենը	(683,262)	(832,481)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,487,180	1,493,335

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	30.06.25	30.06.24
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	3,073,796	3,080,859
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ		(245,086)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	21,918	8,977
Ածանցյալ գործիքների վերազնահատումից եկամուտ		(5,070)
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	3,095,714	2,839,680

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

	30.06.25	30.06.24
Այլ գործառնական եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	441,197	319,940
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ		62,865
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	41,962	19,508
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	67	
Թանկարժեք մետաղների, բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված եկամուտ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	36,305	10,420
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ	1,333	9,247
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	103,115	
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ	57,232	
Այլ ակտիվների վաճառքից օգուտ		
Այլ եկամուտներ	14,545	20,150
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	695,756	442,130

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	30.06.25	31.12.24
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	74,652	94,218
Պահուստին կատարված մասհանումներ		81,901	252,044
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(123,809)	(271,610)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(41,908)	(19,566)
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		32,744	74,652

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	5,978,854	5,727,170
Պահուստին կատարված մասհանումներ		5,767,423	11,685,843
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(5,327,381)	(12,749,296)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		440,042	(1,063,453)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(2,338,289)	(7,695,746)
Պահուստի օգտագործում		3,208,360	6,380,609
Վերջնական մնացորդը		5,548,825	5,978,854

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

Սկզբնական մնացորդ	18		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		-	-

Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		108,159	151,799
Պահուստին կատարված մասհանումներ		1,151,822	2,330,915
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(629,042)	(2,374,555)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		522,780	(43,640)
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		630,939	108,159

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	7,018	12,463
Պահուստին կատարված մասհանումներ		107,630	263,560
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(114,648)	(269,005)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(7,018)	(5,445)
Վերջնական մնացորդը		-	7,018
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		913,896	(1,161,107)
Վերջնական մնացորդը		6,284,935	6,241,110

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.06.25	30.06.24
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(4,291,584)	(4,204,272)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(16,705)	(12,187)
ծախսեր	(14,841)	(24,730)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(11,869)	(17,725)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(4,334,999)	(4,258,914)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

	30.06.25	30.06.24
Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(65,665)	(64,055)
Գովազդի ծախսեր	(497,094)	(293,095)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(163,955)	(194,295)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(1,114,511)	(1,010,956)
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ վնաս	(8,516)	
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(223,163)	(182,364)
Գործուղման ծախսեր	(26,528)	(24,150)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(52,002)	(47,235)
Ապահովագրության ծախսեր	(62,316)	(43,464)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(459,341)	(314,106)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(234,601)	(213,078)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(66,753)	(83,484)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(221,446)	(195,594)
Տրանսպորտային ծախսեր	(19,547)	(17,566)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(589,034)	(370,556)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(52,840)	(43,101)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(24,530)	(77,592)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից կորուստներ		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		
Բարեգործական նվիրատվություններ		
Այլ ծախսեր	(396,359)	(246,908)
Ընդամենը	(4,278,201)	(3,421,599)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	30.06.25 Հաշվետու ժամանակաշ րջան	30.06.24 Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

	30.06.25	31.12.24
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	1,110,475	2,772,178
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(68,251)	(847,628)
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		869,981
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,042,224	2,794,531

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.25	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանա- կաշրջան 31.12.24	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	5,790,134		11,022,441	
Շահութահարկ դրույթաչափով	1,042,224	18	1,984,039	18
Զիարկվող եկամուտներ		-		-
Զուտ չմվագեցվող ծախսեր		-	191,244	2
Այլ հարկվող եկամուտ	2,182	0		-
Հարկային դրույթաչափի փոփոխություն				-
Փոխարժեքային տարբերություն	(6,128)	(0)	8,452	0
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	3,945	0		-
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում			869,981	
Նախորդ տարվա հետաձգված հարկի ճշտում			(259,185)	
Շահութահարկի գծով ծախս	1,042,224	18.0	2,794,531	25.4

0

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

		Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփա կ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30.06.2025		
Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2024			Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավո-րություն
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(14,620)			(14,620)		(14,620)
Ներդրումներ արժեթղթերում	55,895			55,895	55,895	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	(75,062)	79,098		4,036	4,036	-
Հիմնական միջոցներ	(303,629)			(303,629)	-	(303,629)
Այլ ակտիվներ	104,273	(3,864)		100,409	100,409	-
Բոնազանձված ակտիվներ	360,355			360,355	360,355	-
Այլ պարտավորություններ	133,649			133,649	133,649	-
Պայմանական պարտավորություններ	41,542	(6,983)		34,559	34,559	34,559
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	302,403	68,251	-	370,654	688,903	(283,690)

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	30.06.25 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.24 Նախորդ ժամանակաշրջան
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	5,790,134	10,171,122
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	182,746,185	181,254,472
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	31.68	56.12

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

	30.06.25	31.12.24
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	14,911,451	14,960,598
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	34,317,759	34,213,846
Թղթակցային հաշիվներ	15,946,245	2,791,608
Հաշվեգրված տոկոսներ		-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ		-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	65,175,455	51,966,052

Ծանոթագրություն 16. Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ

	30.06.25	31.12.24
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արժույթային սվոպ պայամանագիր		349
Արժույթային ֆորվարդ պայամանագիր	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	349

Ծանոթագրություն 17. Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.25	31.12.24
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	300,000	595,000
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	2,504,301	2,365,111
Բանկերում ներդրված ավանդներ	3,459,086	3,202,269
Բանկերին տրամադրված վարկեր	7,526,166	11,950,806
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկեր	417,749	449,561
Ուսույթ, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	3,693,277	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(32,744)	(74,652)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	17,867,835	18,488,095

Ծանոթագրություն 18.Ներդրումային արժեթղթեր

	30.06.25	31.12.24
Ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական պարտատոմսեր	17,204,883	27,166,994
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	4,043,261	4,047,205
Ընդամենը	21,248,144	31,214,199

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	1,225,045	1,073,505
ՀՀ բաժնային գործիքներ	750,325	750,325
Ընդամենը	1,975,370	1,823,830
Պարտքային կորուստների պահուստ	(72,427)	(62,829)
Ընդամենը ներդրումային արժեթղթեր	23,151,087	32,975,200

Իրական արժեքով՝ շահույթի և վնասի միջոցով չափվող արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական տոկոսային արժեթղթեր	-	119,991
Ընդամենը		119,991

Ծանոթագրություն 18 Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր

	30.06.25	31.12.24
Հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր արժեթղթեր	1,229,272	3,476,530
Պարտքային կորուստների պահուստ	-	(9,598)
Ընդամենը հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	1,229,272	3,466,932

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

Ծանոթագրություն 19. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	187,078,095	172,225,878
Օվերդրաֆտներ	34,460,574	30,787,338
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	7,868,354	6,506,182
Ընդամենը վարկեր	229,407,023	209,519,398
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,548,825)	(5,978,854)
Ընդամենը զուտ վարկեր	223,858,198	203,540,544

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	4,238	4,618
Սասնավոր ձեռնարկություններ,	52,279,375	43,569,557
Ֆինանսական հատված	417,749	449,561
Ֆիզիկական անձինք,	158,541,888	151,217,247
Անհատ ձեռնարկատերեր	18,581,522	14,727,976
Ընդամենը վարկեր	229,824,772	209,968,959
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,548,825)	(5,727,170)
Ընդամենը զուտ վարկեր	224,275,947	204,241,789

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	9,891,104	4.30	7,853,823	3.74
Գյուղատնտեսություն	3,083,267	1.34	2,738,745	1.30
Շինարարություն	18,573,645	8.08	16,989,962	8.09
Տրանսպորտ և կապ	983,471	0.43	874,874	0.42
Առևտուր	10,059,646	4.38	9,598,459	4.57
Սպասարկման ոլորտ	3,246,620	1.41	3,130,508	1.49
Ֆինանսական հատված	600,692	0.26	643,559	0.31
Սպառողական	89,823,079	39.08	88,434,141	42.12
Հիփոթեքային վարկեր	70,707,684	30.77	62,416,668	29.73
Այլ ճյուղեր	22,855,566	9.94	17,288,219	8.23
Ընդամենը	229,824,772	100.0	209,968,959	100.00

Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մերդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մերդրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	4620319	2202484	444672	5167902		646687	13082064
Ավելացում	1554	100237	34006	260152		75564	471513
Օտարում		43256		202582			245838
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	4621873	2259465	478678	5225472		722251	13307739
Ավելացում	230374.5	163740.803	15294.9	505601.943		138383.7	1053395.846
Օտարում	143384.3	138097.883	12807.4	403991.29		19363	717643.873
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում	4708863.2	2285107.82	481165.5	5327082.653		841271.7	13643490.97
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	612033	1343058	87978	3234489		79950	5357508
Ավելացում	63177	45830	11053	151007		3277.78	274344.78
Օտարում		4061		69639			73700
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	675210	1384827	99031	3315857		83227.78	5558152.78
Ավելացում	78144.66	96954.88	10747.061	245990.23		8952.139	440788.97
Օտարում	31526.73	91828.6	363	291189.237		5310.28	420217.847
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	721827.93	1389953	109415.061	3270657.993		86869.639	5578723.903
Զուտ հաշվեկշռային արժեք							
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3987035.27	895154.64	371750.439	2056424.66		754402.061	8064767.07
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3946663	874638	379647	1909615		639023.22	7749586.22

Ծանոթագրություն 21. Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 31.12.23	4,522,177	1,167,335	101,021	5,790,533
Ավելացում	368,958	287		369,245
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.24	4,891,135	1,167,622	101,021	6,159,778
Ավելացում	64,501	36,543		101,044
Օտարում	126,353			
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.06.25	4,829,283	1,204,165	101,021	6,134,469
Կուտակված մաշվածություն	-	-	-	
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 31.12.23	972,437	732,693	85,015	1,790,145
Ավելացում	483,675	132,110	3,146	618,931
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.24	1,456,112	864,803	88,161	2,409,076
Ավելացում	174,691	76,454	1,556	252,701
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.06.25	1,630,803	941,257	89,717	2,661,777
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,198,480	262,908	11,304	3,472,692
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,435,023	302,819	12,860	3,750,702

Ծանոթագրություն 22. Բռնագանձված ակտիվներ

	30.06.25	31.12.24
Բռնագանձված ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	10,521,840	6,546,969
Ընդամենը	10,521,840	6,546,969

Ծանոթագրություն 23. Այլ ակտիվներ

	30.06.25	31.12.24
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք գումարներ	1,171,407	2,379,010
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ	-	105,621
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	1,171,407	2,484,631
Խառնվարտից ստացվելիք բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ	207,104	170,799
Կանխավճարներ մատակարարներին և այլ ղեբիտորներ	2,358,775	1,347,811
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և այլ հարկերի գծով	885,633	11
Արագամաշ առարկաներ	270,483	267,031
Այլ ակտիվներ	2,806,142	424,277
Ընդամենը ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	6,528,137	2,209,929
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(630,939)	(108,159)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	7,068,605	4,586,401
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		302,403
Կանխավճար շահութահարկի գծով		-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 24. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.25 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.24 Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ		
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	7,073,471	6,846,727
այլ	3,696,160	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	10,769,631	6,846,727

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

Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	12,052,696	6,465,543
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	8,549,896	6,914,106
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	20,602,592	13,379,649

Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	31,372,223	23,400,806
---	-------------------	-------------------

Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	8,452	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,452	-

Ծանոթագրություն 25. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.06.25	31.12.24
իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	53,245,962	50,966,967
Ժամկետային ավանդներ	28,954,784	19,192,551
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	82,200,746	70,159,518
ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	70,486,096	70,047,306
Ժամկետային ավանդներ	103,845,585	107,235,275
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	174,331,681	177,282,581
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	256,532,427	247,442,099

Ծանոթագրություն 26. Փոխառություններ

	30.06.25	31.12.24
ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր ՀՀ Կառավարությունից	462,244	653,241
Փոխառություններ	1,538,175	1,586,544
Այլ փոխառություններ	46,092	243,098
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,046,511	2,482,883

Ծանոթագրություն 27. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	30.06.25	31.12.24
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	15,787,439	15,085,027
այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	15,787,439	15,085,027

Ծանոթագրություն 28. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.06.25	31.12.24
	Դաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		
Վճարվելիք գումարներ	162,260	193,586
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	3,430,300	2,366,028
Վճարվելիք շահաբաժիններ		
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	281,785	268,718
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,874,345	2,828,332
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	263,328	451,192
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	101,351	113,558
Պահուստներ		
Ակնկալվող պարտքային կորուստներ ֆինանսական երաշխիքների գծով /պահուստ/	-	7,018
Այլ պարտավորություններ		-
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	364,679	571,768
ԸՆԴԱՄԵՆԸ այլ պարտավորություններ	4,239,024	3,400,100
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	1,110,475	578,673
Դետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-

Ծանոթագրություն 29. Կանոնադրական կապիտալ

- 1) բանկի հայտարարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 37,604,675 հազ. դրամ, գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 37,604,675
- 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 դր
- 4) առկա չեն բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալի բաժնետերերն են.

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Յունիփոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	15,553,264	66.4%	առևտրային
Յունիփոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	3,201,000	13.7%	առևտրային

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում
 - ա. դրամական միջոցներով – տեղաբաշխվել է 10,000,000 հատ սովորական բաժնետոմս, անվանական արժեք – 100 դրամ, տեղաբաշխման արժեք - 390 դրամ
 - 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 շահութաբաժիններ չեն հաշվարկվել և վճարվել

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

		30.06.25	31.12.24
Պահուստներ	Ծանոթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	7,018	12,463
Պահուստին կատարված մասհանումներ		107,630	263,560
Պահուստի օգտագործում		(114,648)	(269,005)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(7,018)	(5,445)
Վերջնական մնացորդ		-	7,018

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	14,407,502	12,768,237
Տրամադրված երաշխիքներ	475,651	567,221
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	14,883,153	13,335,458

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		483,242
1-5 տարի		4,097,383
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	4,580,625

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.06.25 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.24 Նախորդ ժամանակաշրջան
<u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	232,658	199,744
Տարվա ընթացքում ավելացում	420,479,173	334,462,883
Տարվա ընթացքում նվազում	(420,121,315)	(334,429,969)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	590,516	232,658
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,973,231	1,693,645
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխառվածություններ	1,360,829	5,225,211
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխառվածություններ	(1,070,262)	(3,945,625)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	3,263,798	2,973,231
<u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	224,401	2,211,003
Տարվա ընթացքում ավելացում	485,283	22,606,745
Տարվա ընթացքում նվազում	(248,210)	(24,593,347)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	461,474	224,401
<u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,794,407	1,350,102
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	15,786,454	149,537,260
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(15,691,290)	(149,092,955)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	1,889,571	1,794,407
<u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	424,226	1,129,137
Պարգևատրում		54,555
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	503,976	1,069,824
Պարգևատրում		702,515
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	79,591	129,358
Պարգևատրում		35,750
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,007,793	3,121,139

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ռիսկի կառավարում

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

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

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

Կարևորագույն ռիսկերն են վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, շուկայական ռիսկը և գործառնական ռիսկը:

Շուկայական ռիսկը ներառում է փոխարժեքների, տոկոսադրույքների և այլ գնային ռիսկերը:

30.06.25

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)

Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ
1	2	3	4
21,650,044	13,350,280	11,147,975	2,307,415

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
271,341,459	240,273			2,307,415

Վարկային ռիսկ

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

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

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

Գրավ

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

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

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

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

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

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

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

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

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

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

Խմբային գնահատումը կատարվում է ոչ նշանակալի վարկերի գծով (ներառյալ կրեդիտ քարտերը, հիպոթեքները և 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.

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2025				
Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	64,201,460	901,468	18,845	53,682	65,175,455
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	17,533,023	329,148	257	5,407	17,867,835
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	221,911,634	421,141	463,124	1,062,299	223,858,198
Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	1,079,251	150,021			1,229,272
Ներդրումային արժեթղթեր	23,151,087				23,151,087
Այլ ակտիվներ	17,467,803		6,201	116,441	17,590,445
Ընդամենը ակտիվներ	345,344,258	1,801,779	488,427	1,237,829	348,872,293
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	14,757,248	49,038		50,331	14,856,617
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10,705,993	12,446,288	40,509	8,187,886	31,380,675
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	225,129,526	6,736,444	8,090,465	16,575,992	256,532,427
Ընդամենը պարտավորություններ	235,835,519	19,182,732	8,130,974	24,763,878	287,913,102
Զուտ դիրք	94,751,491	(17,429,991)	(7,642,547)	(23,576,379)	46,102,573

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.24				
Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	40,599,183	5,241,765	646,829	5,478,275	51,966,052
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	14,325,300	1,090,346	665,018	2,407,780	18,488,444
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	203,012,301	353,446	174,250	547	203,540,544
Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	3,466,932				3,466,932
Ներդրումային արժեթղթեր	32,975,200				32,975,200
Այլ ակտիվներ	11,067,213		16,164	49,993	11,133,370
Ընդամենը ակտիվներ	305,446,129	6,685,558	1,502,260	7,936,594	321,570,542
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	13,264,877	50,580			13,315,458
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	16,152,524	6,840,613	79,786	327,882	23,400,806
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	238,978,566	8,463,533			247,442,099
Ընդամենը պարտավորություններ	257,998,948	15,304,146	79,786	327,882	273,710,762
Ջուտ դիրք	37,781,853	(8,669,168)	1,422,474	7,608,713	38,143,871

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

		Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2025	
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Զախսատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	214,691,497	8,177,599	6,955,676
1. Արդյունաբերություն	5,049,790	4,751,311	90,003
2. Գյուղատնտեսություն	3,029,452		53,815
3. Շինարարություն	17,020,210	1,493,674	59,761
4. Տրանսպորտ և կապ	958,512		24,958
5. Առևտուր	9,718,935	133,852	206,859
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	3,185,608	5,880	55,131
7. Ֆինանսական հատված	200,507		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	150,615,202	1,656,057	5,805,763
8.1 անշարժ գույքի գրավով	48,909,387	466,522	2,471,325
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	202,125		5,957
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	19,719,553	136,826	395,477
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	5,193,729		263,908

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

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2025			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	209,497,768	8,177,599	6,691,768
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	5,193,729		263,908
Ընդամենը	214,691,497	8,177,599	6,955,676

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

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 2.41 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 6.58 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 6.25 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 33.42 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 176.19%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 2.98%

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 թողնում օգտագործվող արտարժույթի փոխարժեքի տատանումները: Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանաչափեր են սահմանվում տարբեր արտարժույթների գծով: Այդ սահմանաչափերը համապատասխանում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պահանջներին:

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.25				
Գործածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	21,056,586	36,262,973	7,855,896	65,175,455
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	381,265	15,838,207	1,648,363	17,867,835
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	161,714,761	60,156,017	1,987,420	223,858,198
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,079,251		150,021	1,229,272
Ներդրումային արժեթղթեր	9,713,192	13,437,895		23,151,087
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ				-
Այլ	28,750,719	1,773,899	2,155,407	32,680,025
Ընդամենը ակտիվներ	222,695,774	127,468,991	13,797,107	363,961,872
Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ **	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,462,879	16,695,956	6,213,388	31,372,223
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	149,748,045	99,060,494	7,723,888	256,532,427
Կազմակերպության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր	6,103,708	9,683,731		15,787,439

Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխադրեքային սվոպ	8,452			8,452
				-
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ	462,244	1,584,267		2,046,511
Փոխառություն	4,870,828	478,195	476	5,349,499
Այլ պարտավորություններ				

	169,656,156	127,502,643	13,937,752	311,096,551
Ընդամենը պարտավորություններ				
	53,039,618	(33,652)	(140,645)	52,865,321
Զուտ դիմք				

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.24

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

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն Բանկի ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Բանկի Տնօրենների հտորհուրդը 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
	%	%	%	%
Ակտիվներ	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	14.5	8.3	13.8	8.7
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.4	7.2	11.4	6.7
Պարտավորություններ	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.63	13.90	7.22	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.73	3.69	9.46	3.06

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 30.06.2025											
Հոդվածի անվանումը	Զաշխատող		Մարմանը մնացել է						Ամօաձկետ	Ընդամենը	
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ա	1-ից մինչև3 տարի	3 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ											
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			49,229,210						300,000	49,529,210	
Թանկարժեք մետաղներ			207,104							207,104	
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			15,947,975	10,884,537		2,254,150	2,502,107		2,504,301	34,093,070	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	823,898	7,559,923		11,154,128	13,494,552	18,991,460	66,277,720	103,121,627		221,423,308	
Արժեթղթեր, - վաճառքի համար մատչելի				2,415,642			1,031,589	15,250,771		18,698,002	
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր										-	
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված										-	
Այլ պահանջներ	233,141	52,000		1,763,207		35,113	36,546	5	438,936	2,558,948	
Պայմանագրային պարտավորություններ***	7,066	223,949	3,014,955	2,408,698		1,426,138	1,424,382	1,567,873	4,673,296	750325	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,064,105	7,835,872	68,399,244	28,626,212		17,209,953	22,954,495	68,877,187	123,484,630	3,554,626	
342,006,324											
-											
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ											
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			19,126,167	4,890,773		312,749	1,566,118	1,643,212	3,737,111	31,276,130	
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			15,354	291,253		83,972	499,037	157,753	87,074	1,134,443	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ			121,452,680							121,452,680	
- ժամկետային ավանդներ				20,841,860	14,132,824	49,771,847	45,377,392	1,645,565		131,769,488	
Պարտավունություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							11,767,050	3,844,700		15,611,750	
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ										-	
Այլ պարտավորություններ			2,561,045	3,492,355						6,053,400	
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ										-	
Պայմանագրային պարտավորություններ***			1,879,350	663,541		401,403	67,729	26,080		3,038,103	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	145,034,596	30,179,782	14,930,948	51,904,731	58,971,487	9,314,450	-	-	310,335,994	
-											
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	1,064,105	7,835,872	(76,635,352)	(1,553,570)		2,279,005	(28,950,236)	9,905,700	114,170,180	3,554,626	
31,670,330											

Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք 1,064,105 7,835,872 (76,635,352) (1,553,570) 2,279,005 (28,950,236) 9,905,700 114,170,180 3,554,626 31,670,330

Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	1,064,105	6,771,767	(83,407,119)	81,853,549	(79,574,544)	50,624,308	(40,718,608)	154,888,788	(151,334,162)

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2024										
Հոդվածի անվանումը	Զաշխատող		Մարմանը մնացել է					Ամփամբ	Ընդամենը	
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ա.	1-ից մինչև3 տարի			3 տարուց ավելի
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			15,621,993							15,621,993
Թանկարժեք մետաղներ										-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			34,824,374	7,586,650	3,456,039	6,307,940	149,252	208,311	2,960,611	55,493,177
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	458,509	7,499,995		9,999,499	10,305,327	22,095,049	61,251,299	90,232,950		201,842,628
Արժեթղթեր, այդ թվում- վաճառքի համար նատչելի										-
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր				22,473,915		1,913,311	3,541,240			27,928,466
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված								3,417,959		3,417,959
Այլ պահանջներ	12,387	1,922,338	2,097,071	1,189,047	154,751	2,816,848	2,111,952	3,204,614	750,325	14,259,333
Պայմանագրային պարտավորություններ***	156,858	52,706		1,764,942	58,610	142,237		357,893		2,533,246
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	627,754	9,475,039	52,543,438	43,014,053	13,974,727	33,275,385	67,053,743	97,421,727	3,710,936	321,096,802
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			13,312,269	467,891	397,425	634,001	1,532,131	3,957,215		20,300,932
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			10,697	709,145	88,684	770,118	195,115	92,076		1,865,835
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ			120,264,434							120,264,434
- ժամկետային ավանդներ				15,985,921	17,258,652	32,742,869	58,093,963	1,866,092		125,947,497
Պարտավոություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							11,948,400	2,963,929		14,912,329
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված միջոցներ				3,172,480						3,172,480
Այլ պարտավորություններ			1,403,435	3,065,164						4,468,599
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ		41,859		351,941	265,432	886,878	9,382,597	2,386,751		13,315,458
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,257,193	380,697	978,192	95,629	25,278		2,736,989
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	41,859	134,990,835	25,009,735	18,390,890	36,012,058	81,247,835	11,291,341	-	306,984,553
Զուտ իրացվելության ճեղքվածք	627,754	9,433,180	(82,447,397)	18,004,318	(4,416,163)	(2,736,673)	(14,194,092)	86,130,386	3,710,936	14,112,249
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	627,754	8,805,426	(91,252,823)	109,257,141	(113,673,304)	110,936,631	(125,130,723)	211,261,109	(207,550,173)	

Իրացվելիության դիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սրբեսային իրավիճակներում: Այս դիսկի զապման նպատակով Բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելիության դիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելիությունը օրական կտրվածքով: Սա ներառում է նաև սպասվելիք դրամական հոսքերի գնահատումները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 4%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 6+12 %-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (Լ21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2025թ. հունիսի համար այն կազմել է 24,35 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Լ22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2025թ. հունիսի համար այն կազմել է 75,31 %:

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

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Նորմատիվներ	31.12.2024	31.01.2025	29.02.2025	31.03.2025	30.04.2025	31.05.2025	30.06.2025
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,704,674	33,704,675	33,704,675	33,704,675	33,704,675	33,704,675	37,604,675
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	41,610,293	41,183,808	44,427,092	43,666,109	44,570,499	44,794,643	48,108,096
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.16	15.54	16.36	15.53	15.66	15.59	16.34
Շենքերի և շինությունների վերազնահատման պահուստ---	1,345,025						
Այլ հիմնական միջոցների վերազնահատումից աճ	40,192						
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերազնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ/վնաս	34,218						

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջները համընկնում են ՀՀ ԿԲպահանջների հետ և բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար ղեկավարության կողմից սահմանված ներքին պահանջները

3) բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	0	10	20	30	35	50	75	100	110	30.06.2025 150
Ակտիվներ	70,748,913	13,543,173	15,483,782	271,212	8,828,735	230,287	121,326,798	61,065,093	1,199,431	63,783,189
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	277,951						397,597	792,902	69,034	8,921,624

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

	30/06/2025	31/12/2024
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(6,212,508)	(6,161,665)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	107,197	-
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	30/06/2025	31/12/2024
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	(913,897)	1,161,107

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Այն միջոցների զննհատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապափառական 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 չզննանշվող տոկոսադրույքներով դեպոզիտների և փոխառությունների զննհատված 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 կամ 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»

Ջրաստակառ ապտրվածք

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը.

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 30.06.2025թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.06.2025.թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.06.25	31.12.24
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	109,026,300	97,619,583
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	200,776	227,742
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	518,539	599,168
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	3,404,510	1,231,551
Այլ գրավով	116,674,647	110,290,915
Ընդամենը	229,824,772	209,968,959

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: