

**Իրավական դաշտ**

**Բանկի հիմնական գործունեությունը**

«Յունիքբանկ» 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 ՆՑ1 արտոնագրային համարով որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն և ՀՀ ԿԲ 23.06.2015թ. թիվ 146Ա որոշմամբ վերաձևակերպել է բաց բաժնետիրական ընկերության: Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց արտարժուրային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

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

**Գործարար միջավայր**

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

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

**Կորպորատիվ Կառավարում**

**Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են**

Բաժնետերերի րիվ անվանումը	Սեփականության մեջ	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	Ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
<b>Յունիքոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	15,557,224	69.4%
<b>Յունիքոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	3,201,000	14.3%

**Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները**

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

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

**Արտաքին աուդիտի վճարները**

Մոնթիթլանդի քարտեզ

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Յունիբանկ ԲԲԸ արտաքին անկախ աուդիտի ընտրությունը կատարում է հայտարարելով մրցույթ։ Ըստ ՀՀ ԿԲ-ի համապատասխան չափանիշներով ընտրությունը կատարելուց հետո բանկը կնքում է տվյալ ընկերության հետ պայմանագիր, որտեղ նախատեսված է նաև բանկի արտաքին աուդիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը։ Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համաձայնորեն ծախսագրում է։

#### Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

#### Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և մերկայացումը.

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

#### Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

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

#### Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

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

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

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

Մոնթիթլանդի դիրքը

## Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30.06.24	30.06.23
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	388.16	386.06
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	415.72	418.95
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	4.57	4.34

## Հարկում

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

## Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Գրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

## Թանկարժեք մետաղներ

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

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

## Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

## Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը





Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Արժեզրկումից կորուստի օրյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն գգալի ֆինանսական ղեկարարությունը (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և ծալր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլիճի սնանակացում կամ այլ ֆինանսական վերականգնելեալում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա։ Իհարկը սպիբից գնահատմաւ ռ անօճգրկանա օլեթտորկ կլեյխասսերը՝գոյությունը անհատապաս գատատասաւ արդյուսրոււ ալս ազտրկսբբը համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն։ Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օրյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով։ Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

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

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

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

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

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

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

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

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

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

##### Վերահայված 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 վերահայված են, վարկն այնև չի համարվում ժամկետանց։ Վեկավարությունը շարունակաբար վերանայում է վերահայված պայմաններով վարկերը, համոզվելու համար, որ բոլոր համաձայնությունները պահպանված են և որ ապագա վճարումները կկատարվեն։ Վարկերը շարունակում են մնալ արժեզրկման անհատական կամ խմբային գնահատման առարկա՝ օգտագործելով վարկի սկզբնական արդյունավետ տոկոսարդույքը։

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

**Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ**

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

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

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

### Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

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

### Հիմնական միջոցներ

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

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

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

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

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

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

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

#### Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

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

#### Բաժնետիրական կապիտալ

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

#### Շահույթի բաշխումը

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

#### Կենսաթոշակներ

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

#### Հաշվանցում

<sup>[1]</sup> Վերագնահատումներ

<sup>[2]</sup> Վերագնահատումներ



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

#### **Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը**

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

#### **Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը**

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

#### **Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ**

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

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

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

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

	<b>30.06.24</b>	<b>30.06.23</b>
<b>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	777,718	688,759
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	11,844,320	9,263,376
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	111,064	1,155,379
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	155,211	738
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	1,075,942	365,768
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից	40,966	1,371
Տոկոսային եկամուտներ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից		
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
<b>Ընդամենը</b>	<b>14,005,221</b>	<b>11,475,391</b>
<b>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(227,610)	(79,132)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(4,316,566)	(3,818,945)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(156,543)	(476,124)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(4,493)	(58,492)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(369,210)	(277,047)
Կառավարության վարկեր	(26,216)	(43,067)
Ֆինանսական լիզինգ	(125,965)	(94,497)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
<b>Ընդամենը</b>	<b>(5,226,603)</b>	<b>(4,847,304)</b>
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>8,778,618</b>	<b>6,628,087</b>

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

	30.06.24	30.06.23
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դրամարկղային գործառնություններից	131,171	371,119
Հաշվարկային ծառայություններից	1,066,212	1,693,373
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	11,941	20,193
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	5,938	4,886
Վճարային քարտերի սպասարկումից	871,317	1,347,295
Այլ կոմիսիոն վճարներ	239,237	379,161
<b>Ընդամենը</b>	<b>2,325,816</b>	<b>3,816,026</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(120,012)	(206,256)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(587,777)	(522,049)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	(6,486)	(29,676)
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(77,822)	(25,797)
Բորսայական ծառայություններ	(40,384)	(120,873)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(832,481)	(904,650)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(832,481)</b>	<b>(904,650)</b>
<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>1,493,335</b>	<b>2,911,376</b>

**Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**

	30.06.24	30.06.23
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	3,080,859	4,039,030
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(245,086)	(141,873)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	8,977	
Ածանցյալ գործիքների վերազնահատումից եկամուտ	(5,070)	(37,550)
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
<b>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>2,839,680</b>	<b>3,859,607</b>

**Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ**

Այլ գործառնական եկամուտ	30.06.24	30.06.23
	Չափվեալու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	319,940	348,536
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	62,865	55,173
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	19,508	8,470
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Թանկարժեք մետաղների, բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված եկամուտ		16
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	10,420	914
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ	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		1,455
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ ակտիվների վաճառքից օգուտ		
Այլ եկամուտներ	20,150	15,400
<b>ԸՆԴՎԱՄԵՆԸ</b>	<b>442,130</b>	<b>429,964</b>

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

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	30.06.24	31.12.23
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	24,623	104,874
Պահուստին կատարված մասհանումներ		87,573	475,915
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(88,436)	(556,166)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(863)	(80,251)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>23,760</b>	<b>24,623</b>

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	5,727,170	10,561,988
Պահուստին կատարված մասհանումներ		7,002,446	15,871,748
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(9,980,194)	(12,529,021)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(2,977,748)	3,342,727
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(7,826,318)	(6,540,843)
Պահուստի օգտագործում		5,732,714	14,718,388
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>4,843,026</b>	<b>5,727,170</b>

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ՖԱ ՀԿ պահուստի	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	101,430	207,706
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			(106,276)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	(106,276)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			

<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>101,430</b>	<b>101,430</b>
Ներդրումների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան

Սկզբնական մնացորդ	18		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		151,799	35,462
Պահուստին կատարված մասհանումներ		1,349,718	3,868,832
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(809,293)	(3,752,495)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		540,425	116,337
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			

Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		692,224	151,799
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	12,463	68,853
Պահուստին կատարված մասհանումներ		160,037	271,377
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(172,500)	(327,767)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(12,463)	(56,390)
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>-</b>	<b>12,463</b>
<b>Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ</b>		<b>(2,450,649)</b>	<b>3,216,147</b>
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>5,660,440</b>	<b>6,017,485</b>

**Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր**

<b>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</b>	<b>30.06.24</b>	<b>30.06.23</b>
	<b>Չափվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(4,204,272)	(3,152,494)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(12,187)	(13,767)
ծախսեր	(24,730)	(4,306)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(17,725)	(11,550)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>(4,258,914)</b>	<b>(3,182,117)</b>



**Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր**

Այլ գործառնական ծախսեր	30.06.24	30.06.23
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		(113,477)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(64,055)	(69,021)
Գովազդի ծախսեր	(293,095)	(221,511)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(194,295)	(86,796)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(1,010,956)	(996,987)
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(182,364)	(257,850)
Գործուղման ծախսեր	(24,150)	(15,781)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(47,235)	(21,643)
Ապահովագրության ծախսեր	(43,464)	(41,319)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(314,106)	(164,719)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(213,078)	(197,351)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(83,484)	(73,899)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(195,594)	(229,118)
Տրանսպորտային ծախսեր	(17,566)	(18,628)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(370,556)	(326,171)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(43,101)	(122,771)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(77,592)	(25,499)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից կորուստներ		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		(2,138)
Բարեգործական նվիրատվություններ		
Այլ ծախսեր	(246,908)	(296,131)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(3,421,599)</b>	<b>(3,280,810)</b>

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

	30.06.24	30.06.23
	Դաշվետու ժամանակաշ րջան	Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
<b>Ընդամենը</b>	-	-

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

**30.06.24 31.12.23**

<b>Շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	1,459,284	1,682,245
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	153,817	251,474
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,613,101</b>	<b>1,933,719</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.24	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.23	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	8,323,899		6,387,917	
Շահութահարկ դրույքաչափով	1,498,302	18	1,149,825	18
Չհարկվող եկամուտներ		-		-
Չուտ չմվագեցվող ծախսեր	69,771	1	753,311	12
Այլ հարկվող եկամուտ		-		-
Հարկային դրույքաչափի փոփոխություն				
Փոխարժեքային տարբերություն	45,028	1	30,583	0
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ		-		-
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
<b>Շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>1,613,101</b>	<b>19.4</b>	<b>1,933,719</b>	<b>30.3</b>

0

**Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.**

	31.12.2023	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30.06.2024		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Հազար ՀՀ դրամ						
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-24,241			-24,241		-24,241
Ներդրումներ արժեթղթերում	72,031			72,031	72,031	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-379,769	(170,482)		-550,251		-550,251
Հիմնական միջոցներ	-266,029			-266,029	-	-266,029
Այլ ակտիվներ						
Այլ պարտավորություններ	58,159	16,665		74,824	74,824	

Պայմանական պարտավորություններ						
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	-539,849	(153,817)	-	-693,666	146,855	-840,521

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

	<b>30.06.24</b>	<b>31.12.23</b>
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	6,710,798	4,454,198
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	181,254,472	172,886,525
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)</b>	<b>37.02</b>	<b>25.76</b>

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

	<b>30.06.24</b>	<b>31.12.23</b>
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	14,999,796	16,113,644
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	41,986,156	36,948,806
Թղթակցային հաշիվներ	5,699,126	2,606,580
Հաշվեգրված տոկոսներ		-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ		-
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	<b>62,685,078</b>	<b>55,669,030</b>

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

	<b>30.06.24</b>	<b>31.12.23</b>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	572,500	790,000
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	2,342,103	2,480,385
Բանկերում ներդրված ավանդներ	3,155,250	3,331,913
Բանկերին տրամադրված վարկեր	12,237,443	17,094,524
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկեր	463,838	2,580,975
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	3,151,260	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(23,760)	(94,218)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>21,898,634</b>	<b>26,183,579</b>
<b>Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ</b>		
Արժութային սվոպ պայամանագիր	-	11,025
Արժութային ֆորվարդ պայամանագիր	-	211
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>		<b>11,236</b>

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

	30.06.24	31.12.23
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



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

	<b>30.06.24</b>	<b>31.12.23</b>
Տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր	145,736,832	129,525,465
Օվերդրաֆտներ	23,423,555	20,647,596
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	5,581,529	4,919,094
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>174,741,916</b>	<b>155,092,155</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,843,026)	(5,727,170)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>169,898,890</b>	<b>149,364,985</b>

Տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Պետական ձեռնարկություններ	4,961	
Սասնավոր ձեռնարկություններ,	35,746,627	32,378,452
Ֆինանսական հատված	463,816	229,349
Ֆիզիկական անձինք,	121,903,970	107,157,482
Անհատ ձեռնարկատերեր	12,699,568	10,407,778
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>170,818,942</b>	<b>150,173,061</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,843,026)	(5,727,170)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>165,975,916</b>	<b>144,445,891</b>

Տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Տոկոսային հարաբերությունը</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>	<b>Տոկոսային հարաբերությունը</b>
Արդյունաբերություն	7,155,614	4.19	7,909,143	5.27
Գյուղատնտեսություն	3,032,749	1.78	755,194	0.50
Շինարարություն	10,580,116	6.19	9,294,840	6.19
Տրանսպորտ և կապ	845,109	0.49	614,655	0.41
Առևտուր	8,572,745	5.02	7,468,173	4.97
Սպասարկման ոլորտ	2,761,459	1.62	2,106,428	1.40
Ֆինանսական հատված	580,427	0.34	247,521	0.16
Սպառողական	77,742,728	45.51	72,158,133	48.05
Հիփոթեքային վարկեր	43,994,105	25.75	34,822,799	23.19
Այլ ճյուղեր	15,553,890	9.11	14,796,175	9.85
<b>Ընդամենը</b>	<b>170,818,942</b>	<b>100.0</b>	<b>150,173,061</b>	<b>100.00</b>

**Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի և հետզնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքեր**

	30.06.24	31.12.23
<b>Հետզնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		9,412,880
Պարտքային կորուստների պահուստ		(25,614)
<b>Ընդամենը հետզնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքեր</b>	<b>-</b>	<b>9,387,266</b>

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. ԱԵՈՍ ՔԲԵԴԻՏ ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	վերաբերյալ տրամադրված տվյալների մշակում, համակարգում, արխիվացում, պահպանում և տրամադրում	ՀՀ	30.11.2007	16,500	2.50%
<b>Ընդամենը</b>				<b>28,643</b>	

Ծանոթագրություն 18.Ներդրումային արժեթղթեր

	30.06.24	31.12.23
Ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական պարտատոմսեր	29,813,634	22,783,607
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	2,246,839	2,793,618
Պարտքային կորուստների պահուստ	(101,430)	(75,816)
<b>Ընդամենը</b>	<b>31,959,043</b>	<b>25,501,409 #</b>

  

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	1,078,736	1,043,802
ՀՀ բաժնային գործիքներ	733,168	528,811
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,811,904</b>	<b>1,572,613</b>
<b>Ընդամենը ներդրումային արժեթղթեր</b>	<b>33,770,947</b>	<b>27,074,022</b>

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:**

**Շանրթագրություն 20. Դիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ**

**Դիմնական միջոցներ**

Հոդվածի անվանումը	Ընճեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մեղրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մեղրումներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում							
	<b>5659898</b>	<b>1559956</b>	<b>404230</b>	<b>5504336</b>			
Ավելացում	800681	331134	90251	549521		455947	13584367
Օտարում	1260173	205481	31653	423637		5269	1776856
Վերագնահատում						14867	1935811
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	<b>5200406</b>	<b>1685609</b>	<b>462828</b>	<b>5630220</b>		446349	13425412
Ավելացում	4740	142251		214878		3771	365640
Օտարում	49019	46687		47232		1755	144693
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	<b>5156127</b>	<b>1781173</b>	<b>462828</b>	<b>5797866</b>		448365	13646359
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	150452	1006703	40175	3290255		68254	3346537
Ավելացում	351833	226745	32074	687091		9623	1307366
Օտարում	114365	135150	11573	351862		7718	620668
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	387920	1098298	60676	3625484		70159	5242537
Ավելացում	143377	83711	23037	170748		4277	
Օտարում	8492	29390		28985		32	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	522805	1152619	83713	3767247		74404	5600788
<b>Ջուտ հաշվեկշռային արժեք</b>							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4633322	628554	379115	2030619		373961	8045571
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4812486	587311	402152	2004736		376190	8182875

**Ոչ նյութական ակտիվներ**

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վտտահազրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	3697930	1125089	101021	4924040
Ավելացում	912191	88600		1000791
Օտարում	87944	46354		134298
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	4522177	1167335	101021	5790533
Ավելացում	812790	15209		
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5334967	1182544	101021	6618532
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	572562	586444	76258	1235264
Ավելացում	545310	204512	9525	
Օտարում	145435	58263	768	
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	972437	732693	85015	1790145
Ավելացում	237539	70818	1564	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1209976	803511	86579	2100066
<b>Ջուտ հաշվեկշռային արժեք</b>				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4124991	379033	14442	4518466
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3549740	434642	16006	4000388

**Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ**

	30.06.24	31.12.23
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք գումարներ	574,577	1,402,286
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ		
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		(151,799)
	<b>574,577</b>	<b>1,250,487</b>
<b>Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>		
Խանութային սնունդի բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	153,861	145,658
Կանխավճարներ մատակարարներին և այլ դեբիտորներ	1,378,304	1,717,646
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և այլ հարկերի գծով		
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	7,946,695	4,022,113
Արագամաշ առարկաներ	222,364	128,403
Այլ ակտիվներ	1,389,719	274,030
<b>Ընդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>11,090,943</b>	<b>6,287,850</b>
<b>Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>(692,224)</b>	
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>10,973,296</b>	<b>7,538,337</b>
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		-
Կանխավճար շահութահարկի գծով	1,933,959	-
<b>Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով</b>	<b>1,933,959</b>	<b>-</b>

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

	<b>30.06.24</b>	<b>31.12.23</b>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	4,232,581	3,018,649
այլ	2,103,649	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>6,336,230</b>	<b>3,018,649</b>
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ ՀՀ կենտրոնական բանկ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ՀՀ բանկեր վարկեր և ավանդներ,		2,002,688
ՀՀ բանկեր ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ		7,009,401
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>9,012,089</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	2,264,925	1,146,549
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	6,884,417	5,543,548
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>9,149,342</b>	<b>6,690,097</b>
<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>15,485,572</b>	<b>18,720,835</b>
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	1,055
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>1,055</b>

**Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	<b>30.06.24</b>	<b>31.12.23</b>
<b>ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր ՀՀ Կառավարությունից	742,374	844,143
Փոխառություններ	9,417,200	1,619,470
Այլ փոխառություններ	120,802	2,450,973
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>10,280,376</b>	<b>4,914,586</b>

**Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

<b>իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	41,602,421	34,274,763
Ժամկետային ավանդներ	19,525,597	4,740,434
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>61,128,018</b>	<b>39,015,197</b>

<b>ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	79,074,510	84,434,229
Ժամկետային ավանդներ	90,602,715	87,743,744
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>169,677,225</b>	<b>172,177,973</b>

<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>230,805,243</b>	<b>211,193,170</b>
--	--------------------	--------------------



**Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր**

	<b>30.06.24</b>	<b>31.12.23</b>
<b>Բանկի թողարկված արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
== Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	9,921,774	9,347,121
այլ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>9,921,774</b>	<b>9,347,121</b>

**Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

**Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

**Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ**

	30.06.24	31.12.23
Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ**

<b>Այլ պարտավորություններ</b>	<b>30.06.24 Դաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>31.12.23 Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Այլ հաշվարկների գծով		
Վճարվելիք գումարներ	334,350	370,804
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	2,334,363	1,710,224
Վճարվելիք շահաբաժիններ	725,715	
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով		310,243
<b>Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>3,394,428</b>	<b>2,391,271</b>
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	242,092	351,754
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	66,662	70,452
Պահուստներ		
Ակնկալվող պարտքային կորուստներ ֆինանսական երաշխիքների գծով /պահուստ/		12,463
Այլ պարտավորություններ		
<b>Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ</b>	<b>308,754</b>	<b>434,669</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ այլ պարտավորություններ</b>	<b>3,703,182</b>	<b>2,825,940</b>
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	1,674,303	726,560
Գետաձգված հարկային պարտավորություններ	693,666	539,849

**Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ**

- 1) բանկի հայտարարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 33,704,675 հազ. դրամ, գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 33,704,675
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 181,254,472 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)
Յունիտրոյինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	15,557,224	69.4%	առևտրային
Յունիտրոյինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	3,201,000	14.3%	առևտրային

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում
  - ա. դրամական միջոցներով – առկա չէ
  - բ. սեփական կապիտալի այլ տարրերի հաշվին- առկա չէ
  - գ. որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների իրագործումից,- առկա չէ
- 7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի նվազումը հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին- առկա չէ
- 8) հաշվետու ժամանակաշրջանում բանկի կողմից հաշվարկված և վճարվելիք շահութաբաժիններ - 4.099.977 հազ. դր.

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

Պահուստներ	Ծանոթ	30.06.24	31.12.23
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	12,463	68,853
Պահուստին կատարված մասհանումներ		160,037	271,377
Պահուստի օգտագործում		(172,500)	(327,767)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(12,463)	(56,390)
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>-</b>	<b>12,463</b>

**30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները**

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

**30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները**

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

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

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	8,083,229	8,482,613
Տրամադրված երաշխիքներ	656,388	650,025
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>8,739,617</b>	<b>9,132,638</b>

**30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով**

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ԳՂ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		382,821
1-5 տարի		2,504,215
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>2,887,036</b>

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

	<b>30.06.24</b>	<b>31.12.22</b>
	<b>Դաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
<b><u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u></b>		
Սնացորդը առ 1 հունվարի	199,744	873,160
Տարվա ընթացքում ավելացում	119,818,652	98,141,184
Տարվա ընթացքում նվազում	(119,846,982)	(98,814,600)
<b>Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>171,414</b>	<b>199,744</b>
<b><u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u></b>		
Սնացորդը առ 1 հունվարի	1,693,645	1,693,645
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	2,857,639	600,422
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(1,061,508)	(358,576)
<b>Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>3,489,776</b>	<b>1,935,491</b>
<b><u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u></b>		
Սնացորդը առ 1 հունվարի	2,211,003	3,219,263
Տարվա ընթացքում ավելացում	17,628,766	75,293,613
Տարվա ընթացքում նվազում	(19,406,285)	(76,301,873)
<b>Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>433,484</b>	<b>2,211,003</b>
<b><u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u></b>		
Սնացորդը առ 1 հունվարի	1,350,102	1,049,879
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	110,027,462	81,258,990
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(110,381,959)	(80,958,767)
<b>Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>995,605</b>	<b>1,350,102</b>
<b><u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u></b>		
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	743,554	420,175
Պարգևատրում		56,006
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	513,187	828,974
Պարգևատրում		518,705
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	68,284	85,377
Պարգևատրում		19,950
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,325,025</b>	<b>1,929,187</b>

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

**Ռիսկի կառավարում**

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

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

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

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

**30.06.2024**

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	
8,841,964	21,650,044	13,350,280	2,192,114	
Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
214,549,233	276,350			2,192,114



**Վարկային ռիսկ**

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

**Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն**

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

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

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

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

**Գրավ**

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

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

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

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

**Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ**

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

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

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

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

**Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն**

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

գնահատման մեջ արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն չկա: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են հաշվի առնելով հետևյալ տեղեկատվությունը՝ պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ տնտեսական իրավիճակը, կորուստն առաջանալու և անհատապես բացահայտվելու մոտավոր ժամկետը, արժեզրկման դեպքում սպասվող վճարումները:

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

**Աշխարհագրական կենտրոնացումներ**

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.24				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	57,122,569	3,505,119	1,451,328	606,062	62,685,078
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	14,398,434	5,007,636	96,628	2,395,936	21,898,634
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	167,751,324	2,045,969	101,489	108	169,898,890
Վաճառքի և հետգնման պայամնագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր					-
Ներդրումային արժեթղթեր	33,770,947				33,770,947
Այլ ակտիվներ	12,900,319		6,936		12,907,255
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>285,943,593</b>	<b>10,558,724</b>	<b>1,656,381</b>	<b>3,002,106</b>	<b>301,160,804</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<b>8,654,970</b>	<b>64,646</b>			<b>8,719,617</b>
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,825,762	5,280,376	72,107	1,307,328	15,485,572
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	205,294,455	12,987,430	6,932,097	15,871,637	241,085,619
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>214,120,217</b>	<b>18,267,806</b>	<b>7,004,204</b>	<b>17,178,965</b>	<b>256,571,191</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>63,168,406</b>	<b>(7,773,728)</b>	<b>(5,347,822)</b>	<b>(14,176,859)</b>	<b>35,869,996</b>

Հողվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.23				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	53,178,643	1,188,248	427,914	874,225	55,669,030
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	21,631,932	1,458,843	523,920	2,580,120	26,194,815
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	149,115,883	154,659	1,375	93,068	149,364,985
Վաճառքի և հետգնման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	9,387,266				9,387,266
Ներդրումային արժեթղթեր	25,310,966		1,763,056		27,074,022
Այլ ակտիվներ	7,378,124		16,213	144,000	7,538,337
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>266,002,814</b>	<b>2,801,750</b>	<b>2,732,478</b>	<b>3,691,414</b>	<b>275,228,455</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<b>16,135,921</b>	<b>73,488</b>			<b>16,209,409</b>
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	15,020,675	3,286,528	146,959	267,728	18,721,890
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	181,594,025	10,489,515	5,644,416	18,379,800	216,107,756
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>196,614,700</b>	<b>13,776,043</b>	<b>5,791,375</b>	<b>18,647,528</b>	<b>234,829,646</b>
<b>Ջուտ դիրք</b>	<b>53,252,193</b>	<b>(11,047,781)</b>	<b>(3,058,898)</b>	<b>(14,956,114)</b>	<b>24,189,401</b>

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2024		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	156,703,089	6,438,004	7,677,849
1. Արդյունաբերություն	2,437,715	2,637,251	2,080,649
2. Գյուղատնտեսություն	1,041,515	1,885,378	105,856
3. Շինարարություն	10,339,070		241,047
4. Տրանսպորտ և կապ	815,077	4,407	25,624
5. Առևտուր	8,015,024	208,235	349,485
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	2,678,052	12,745	70,662
7. Ֆինանսական հատված	266,179	102,165	
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	115,247,206	1,549,502	4,157,888
8.1 անշարժ գույքի գրավով	38,564,682	378,129	932,912
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	239,088		4,214
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	13,348,771	38,321	418,560
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	2,514,479		228,078

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2023		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	140,747,588	1,621,874	10,306,861
1. Արդյունաբերություն	2,448,188	2,159	4,942,170
2. Գյուղատնտեսություն	2,779,324		118,033
3. Շինարարություն	7,724,582		91,286
4. Տրանսպորտ և կապ	677,583	3,199	23,885
5. Առևտուր	7,360,356	99,535	486,263
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	2,264,306	11,243	65,337
7. Ֆինանսական հատված	2,397,814		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	102,398,170	1,385,698	4,318,395
8.1 անշարժ գույքի գրավով	36,497,907	218,338	3,157,668
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	280,265		7,361
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	11,887,353	27,330	261,006
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	809,912	92,710	486

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2024			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	154,188,610	6,438,004	7,449,771
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	2,514,479		228,078
Ընդամենը	156,703,089	6,438,004	7,677,849

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2023			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	139,937,676	1,529,164	10,306,375
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	809,912	92,710	486
Ընդամենը	140,747,588	1,621,874	10,306,861

- վարկերի գծով պահուստաֆոնը/ընդհանուր վարկեր – 2.84 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –8.26 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ –7.06 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 28.47 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ –40.55%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր - վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 1.78%

**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 փոփոխությունները: Շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ:

**Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային**

**Արտարժույթի ռիսկ**

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

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

**Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.24**

Գողվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,599,899	36,561,731	3,523,448	62,685,078
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	717,581	15,185,364	5,995,689	21,898,634
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	123,366,071	46,047,677	485,142	169,898,890
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր				-
Ներդրումային արժեթղթեր	8,995,316	24,775,631		33,770,947
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ				-
Այլ	26,316,817	919,216	292,510	27,528,543
	181,995,684	123,489,619	10,296,789	315,782,092
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>				
Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,379,032	4,336,778	3,769,762	15,485,572
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	121,305,750	113,248,222	6,531,647	241,085,619
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	4,066,760	5,855,014		9,921,774
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ				-
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ				-
Այլ պարտավորություններ	3,187,781	2,883,370		6,071,151

	135,939,323	126,323,384	10,301,409	272,564,116
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>				
	46,056,361	(2,833,765)	(4,620)	43,217,976
<b>Զուտ դիրք</b>				

**Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.23**

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		առտարժույթ*	արտարժույթ**	
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	14,863,672	38,487,740	2,317,618	55,669,030
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	773,701	16,908,484	8,501,394	26,183,579
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	107,629,862	41,457,868	277,255	149,364,985
	9,387,266			9,387,266
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	7,199,025	19,874,997		27,074,022
Ներդրումային արժեթղթեր				
	11,236			11,236
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	20,204,740	968,554	6,572	21,179,866
Այլ	160,069,502	117,697,643	11,102,839	288,869,984
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>				
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	14,742,780	1,665,163	2,312,892	18,720,835
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	89,486,675	117,799,683	8,821,398	216,107,756
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	2,286,929	7,060,192		9,347,121
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ				-
	1,055			1,055
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ	2,998,937	1,093,412		4,092,349
Այլ պարտավորություններ	109,516,376	127,618,450	11,134,290	248,269,116
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>				
	50,553,126	(9,920,807)	(31,451)	40,600,868
<b>Զուտ դիրք</b>				



**Տոկոսադրույքի ռիսկ**

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

*Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով*

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<b><i>Ակտիվներ</i></b>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	15.0	8.8	12.6	9.2
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.4	6.7	11.4	6.7
<b><i>Պարտավորություններ</i></b>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.23		7.07	6.03
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.90	3.35	9.39	3.25

## **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 30.06.2024									
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Սարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>									
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԴԲ ԿԲ-ում			56,985,952					572,500	57,558,452
Թանկարժեք մետաղներ			153,861						153,861
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			5,700,873	9,482,134	1,266,989	4,634,556	3,267,137	209,231	2,342,603
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	682,983	9,740,900		8,362,698	8,614,399	19,745,932	54,247,310	64,918,273	166,312,495
Վրժարքեր, - վաճառքի համար մատչելի									-
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր						22,029,192	1,930,556	6,564,989	30,524,737
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված									-
Այլ պահանջներ	31,699	2,093,236	1,207,783	1,162,876	779,949	681,954	3,270,143	683,770	733,168
Պայմանագրային պարտավորություններ***	174,884	53,627		1,472,023	14,110	23,252	82,353	312,897	2,133,146
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>889,566</b>	<b>11,887,763</b>	<b>64,048,469</b>	<b>20,479,731</b>	<b>10,675,447</b>	<b>47,114,886</b>	<b>62,797,499</b>	<b>72,689,160</b>	<b>3,648,271</b>
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>									
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			5,421,143	3,398,121	398,157	766,831	1,325,749	4,101,159	15,411,160
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			9,815	292,358	87,373	338,959	460,526	16,259	1,205,290
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ		117,875,681							117,875,681
- ժամկետային ավանդներ				22,821,435	18,783,660	31,531,278	42,897,319	1,576,511	117,610,203
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով					1,940,800		7,881,600		9,822,400
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ									-
Այլ պարտավորություններ		35,273	3,318,454	2,724,782	245,996	532,264	5,616,363	1,879,803	6,043,236
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ				409,918	463,770	406,586	303,280	23,888	8,719,617
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,170,828					2,368,352
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>		<b>35,273</b>	<b>126,625,093</b>	<b>30,817,442</b>	<b>21,919,756</b>	<b>33,575,918</b>	<b>58,484,837</b>	<b>7,597,620</b>	<b>-</b>
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>889,566</b>	<b>11,852,490</b>	<b>(62,576,624)</b>	<b>(10,337,711)</b>	<b>(11,244,309)</b>	<b>13,538,968</b>	<b>4,312,662</b>	<b>65,091,540</b>	<b>3,648,271</b>

<b>Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք</b>	889,566	10,962,924	(73,539,548)	63,201,837	(74,446,146)	87,985,114	(83,672,452)	148,763,992	(145,115,721)
--	---------	------------	--------------	------------	--------------	------------	--------------	-------------	---------------

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2023										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող			Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԳՂ ԿԲ-ում			54,105,145						790,000	54,895,145
Թանկարժեք մետաղներ			145,658							145,658
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			2,606,580	10,079,282	5,957,070	1,209,330	3,294,585		2,480,385	25,627,232
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	676,068	7,195,215		9,367,164	10,257,953	16,330,799	52,435,918	53,628,218	500	149,891,835
Վրժարժեքներ, այդ թվում - վաճառքի համար նատչելի				860,615			15,853,363	6,527,222		23,241,200
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր				364,311						364,311
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված								9,239,754		9,239,754
Այլ պահանջներ	19,467	2,127,468	900,232	915,828	571,047	850,067	3,094,591	342,110	528,811	9,349,621
Պայմանագրային պարտավորություններ***	158,778	46,551		1,491,290	67,936	15,521	41,441	286,887		2,108,404
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>854,313</b>	<b>9,369,234</b>	<b>57,757,615</b>	<b>23,078,490</b>	<b>16,854,006</b>	<b>18,405,717</b>	<b>83,959,652</b>	<b>60,784,437</b>	<b>3,799,696</b>	<b>274,863,160</b>
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			4,259,524	568,012	357,729	843,588	485,424	75,332		6,589,609
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			9,344	410,716	102,607	588,356	987,403	3,244,237		5,342,663
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - գաահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			117,929,996	26,318,400	23,668,470	34,008,009	9,480,561	1,643,031		117,929,996
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				1,605,156	1,619,160	2,023,950	4,023,950			95,118,471
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				9,000,339						9,272,216
Այլ պարտավորություններ			1,319,068	2,094,660						3,413,728
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ		41,267		242,058	1,177,063	756,858	6,377,445	7,614,717		16,209,408
Պայմանագրային պարտավորություններ***				780,087	442,788	410,976	93,682	22,669		1,750,202
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>41,267</b>	<b>123,517,932</b>	<b>41,019,428</b>	<b>27,367,817</b>	<b>38,631,737</b>	<b>21,448,465</b>	<b>12,599,986</b>	<b>-</b>	<b>264,626,632</b>
<b>Զուտ իրացվելության ճեղքվածք</b>	<b>854,313</b>	<b>9,327,967</b>	<b>(65,760,317)</b>	<b>(17,940,938)</b>	<b>(10,513,811)</b>	<b>(20,226,020)</b>	<b>62,511,187</b>	<b>48,184,451</b>	<b>3,799,696</b>	<b>10,236,528</b>
<b>Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք</b>	<b>854,313</b>	<b>8,473,654</b>	<b>(74,233,971)</b>	<b>56,293,033</b>	<b>(66,806,844)</b>	<b>46,580,824</b>	<b>15,930,363</b>	<b>32,254,088</b>	<b>(28,454,392)</b>	

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

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

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (L21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2024թ հունիսի համար այն կազմել է 31,77 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (L22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2024թ հունիսի համար այն կազմել է 89,89 %:

\* «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	31.12.2023	31.01.2024	29.02.2024	31.03.2024	30.04.2024	31.05.2024	30.06.2024
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,704,674	33,704,675	33,704,675	33,704,675	33,704,675	#####	#####
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	38,075,417	36,813,250	37,528,401	37,877,501	39,338,689	#####	#####
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	16.77	15.98	16.34	16.28	16.71	16.52	15.26
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,361,432						
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	45,517						

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

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

**Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անվարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները**

	0	10	20	30	50	75	100	110	150
Ակտիվներ	72,891,332	24,712,630	7,344,279	1,349,517	155,433	#####	#####	1,386,911	51,684,366
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անվարտ ժամկետային գործառնությունների	226,147					345,955	1,048,628	90,950	7,675,590

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՝

	30/06/2024	31/12/2023
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(5,660,440)	(6,074,617)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	-	12,463
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներից կատարված գույտ մասհանումներ տպ.	2,450,649	(3,216,147)

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

*Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ*

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

*Չաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ*

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

*Այլ փոխառություններ*

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

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

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



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

### *Ջրաստակապատ ակտիվներ*

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը.

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

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

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

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

### *Ֆինանսական պարտավորություններ*

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

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

**Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»**

Բանկը 30.06.2024թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.06.2024.թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

**Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»**

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	<b>30.06.24</b>	<b>31.12.23</b>
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	80,594,381	72,024,656
Չեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	211,555	1,384,708
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	665,716	573,781
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	1,062,921	739,654
Այլ գրավով	88,284,369	77,953,524
<b>Ընդամենը</b>	<b>170,818,942</b>	<b>152,676,323</b>

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

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