

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ



**ԲԱՅ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ
ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ
2-րդ եռամսյակի**

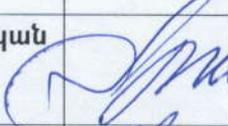
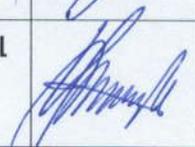
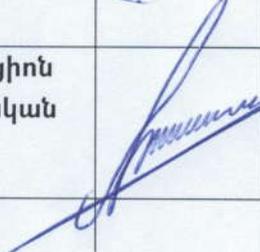
Միջանկյալ հաշվետվություն

ՀՀ, 0025, ք. Երևան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5
հեռ. (+374 10) 59 22 59, էլ. փոստ՝ unibank@unibank.am
[հնտերնետային կայք՝ www.unibank.am](http://www.unibank.am)
Եռամսյակի Հաշվետվություն թիվ 2, 26.07.2024թ.

Երևան 2024

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		26.07.24թ
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ		26.07.24թ
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի և վաճառքների գծով տնօրեն		26.07.24թ
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման գծով տնօրեն		26.07.24թ
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ		26.07.24թ
Վաղինակ Ստեփանյան	Վարչության նախագահի տեղակալ նախագծերի և ստանդարտների ներդրման գծով		26.07.24թ
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		26.07.24թ
Արթուր Ապերյան	Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն		26.07.24թ
Սերգեյ Քոչարյան	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն		

- Յունիբանկ ԲԲԸ-ի կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույցը ներկայացնում է՝
- Բանկի բիզնես արդյունքների և զարգացման իրական պատկերի նկարագիրը
 - Բանկի հետագա հնարավոր զարգացման նկարագիրը հաջորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար

Հաշվետու Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

Ցուցանիշի անվանումը	2021թ (աուդիտ անցած)	2022թ (աուդիտ անցած)	2023թ (աուդիտ անցած)	30.06.24 (աուդիտ չանցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-4,336,042	4,397,025	4,454,197	6,710,798
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	33,426,053	33,069,712	38,699,338	43,246,277
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	-12.97%	13.30%	11.51%	31.21%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-4,336,042	4,397,025	4,454,197	6,710,798
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	251,726,524	284,663,235	304,828,380	302,328,521
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	-1.72%	1.54%	1.46%	4.46%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-4,336,042	4,397,025	4,454,197	6,710,798
Գործառնական եկամուտ	17,507,980	34,517,270	28,256,358	13,553,763
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	-24.77%	12.74%	15.76%	49.51%
Գործառնական եկամուտ	17,507,980	34,517,270	28,256,358	13,553,763
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	251,726,524	284,663,235	304,828,380	302,328,521
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	6.96%	12.13%	9.27%	9.02%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	251,726,524	284,663,235	304,828,380	302,328,521
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	33,426,053	33,069,712	38,699,338	43,246,277
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	7.53	8.61	7.88	6.99
Զուտ տոկոսային եկամուտ	10,958,116	9,915,429	15,831,802	8,778,618
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	177,382,733	171,638,308	203,773,614	214,277,144
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	6.18%	5.78%	7.77%	8.24%
Տոկոսային եկամուտ	20,914,648	19,987,743	25,245,475	14,005,221
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	177,382,733	171,638,308	203,773,614	214,277,144
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	11.79%	11.65%	12.39%	13.14%
Տոկոսային ծախսեր	9,956,532	10,072,314	9,413,673	5,226,603
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	213,460,707	245,308,190	255,327,220	249,776,989

Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	4.66%	4.11%	3.69%	4.21%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-4,336,042	4,397,025	4,454,197	6,710,798
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	205,264,084	209,674,786	213,021,965	218,042,733
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	-21	21	21	31
Սպրեդ	7.13%	7.54%	8.70%	8.94%

Բանկի զուտ շահույթը 30.06.24թ. դրությամբ կազմել է 6.7 մլրդ ՀՀ դրամ՝ աճելով 30.06.23թ համեմատ 32.8%-ով կամ 1.7 մլրդ դրամով:

Բանկի ընդհանուր կապիտալը տարվա սկզբի համեմատ ավելացել է 6.4%-ով կամ 2.6 մլրդ դրամով և 30.06.24թ դրությամբ կազմել 43.2 մլրդ դրամ: Սեփական կապիտալի միջին շահութաբերությունը (ROE) կազմել է 31.21%:

Բանկի ակտիվները կազմել են 315.8 մլրդ դրամ՝ աճելով տարվա սկզբի համեմատ համեմատ 9.3% կամ 26.9 մլրդ դրամով: Ակտիվների միջին շահութաբերությունը (ROA) կազմել է 4.5%՝ գերազանցելով նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի ցուցանիշը 1.2 տոկոսային կետով:

Վարկային ներդրումները հաշվետու ժամանակահատվածում աճել են 13.75%-ով կամ 20.5 մլրդ դրամով և կազմել 169.9 մլրդ դրամ: Վարկային ներդրումների տեսակարար կշիռը ընդհանուր ակտիվներում կազմել է 53.8%՝ աճելով տարվա սկզբի համեմատ համեմատ 2.1 տոկոսային կետով:

Բանկի պարտավորությունների ծավալը տարվա սկզբի համեմատ ավելացել է 9.8%-ով կամ 24.3 մլրդ դրամով և 30.06.24թ դրությամբ կազմել 272.6 մլրդ դրամ:

Պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ կազմել են 230.8 մլրդ դրամ՝ ավելանալով նախորդ տարվա վերջի համեմատ 9.3%-ով կամ 19.6 մլրդ դրամով:

Կապիտալի համարժեքություն

2024թ. հունիսի դրությամբ նորմատիվային միջին կապիտալը կազմել է 36.2 մլրդ դրամ՝ աճելով 2023թ. հունիսի համեմատ 16.2%-ով կամ 5 մլրդ դրամով:

Կապիտալի համարժեքության նորմատիվը 2024թ. հունիսի դրությամբ կազմել է 15.3%՝ աճելով 2023թ. հունիսի համեմատ 0.6 տոկոսային կետով: Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը գերազանցում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված 11% նվազագույն մակարդակը:

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

Միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ռազմավարությանը համահունչ, 2024թ. առաջին եռամսյակի ընթացքում Յունիբանկը շարունակել է ակտիվ քայլերը՝ նպատակաուղղված հիշյալ սեգմենտի համար վարկային միջոցների հասանելիության բարձրացմանը: Կենտրոնանալով թիրախային սեգմենտների վրա՝ կորպորատիվ բիզնեսի ստորաբաժանման ջանքերն ակտիվորեն ուղղված էին շինարարության, սպասարկման ոլորտների, այդ թվում հյուրանոցային և ռեստորանային բիզնեսի ֆինանսավորմանը:

Սպասարկման ցանց, հաճախորդային բազա

30.06.2024թ-ի դրությամբ Յունիբանկի սպասարկման ցանցը ներառում էր 50 մասնաճյուղ Հայաստանում և մեկը Աստանայում, 84 պրոմո կետ, 95 բանկոմատ, 99 վճարային տերմինալ: Մոսկվայում գործում է Բանկի ներկայացուցչությունը, որն օժանդակում է օտարերկրյա հաճախորդների ներգրավմանը:

Տարվա ընթացքում Բանկը սպասարկել է **332,361** հաճախորդների:

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

2024թ. ռազմավարական առաջնահերթությունները

Յունիբանկի կողմից հաստատված ռազմավարության շրջանակներում սահմանվել են 2024թ. 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 կոնտրաքենտների 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 22,425,447,230 (քսաներկու միլիարդ չորս հարյուր քսանհինգ միլիոն չորս հարյուր քառասունյոթ հազար երկու հարյուր երեսուն) ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 181,254,472 /մեկ հարյուր ութսունմեկ միլիոն երկու հարյուր հիսունչորս հազար չորս հարյուր յոթանասուներկու/ սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 /մեկ հարյուր/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 32,010,000 /երեսուներկու միլիոն տասը հազար/ հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Ա դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 /մեկ հարյուր/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, ինչպես նաև 4,778,261 /չորս միլիոն յոթ հարյուր յոթանասունութ հազար երկու հարյուր վաթսունմեկ/ հատ հաստատագրված

տարեկան շահութաբաժնով Բ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 230 /երկու հարյուր երեսուն/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

2024 թվականի մայիսի 6-ին կայացավ Յունիբանկ ԲԲԸ բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովը, որն ամփոփեց բանկի 2023 թվականի գործունեության արդյունքները: 2023 թվականին Յունիբանկը շարունակեց զարգացումը և ամրապնդեց իր դիրքերը շուկայում:

Հաշվետու տարին բանկն ավարտեց 4,5 մլրդ դրամ շահույթով, և բանկի Խորհուրդը Բաժնետերերի ժողովի հաստատմանը ներկայացրեց շահութաբաժինների վճարման հարցը: Շահութաբաժինների ընդհանուր գումարը կկազմի 4,1 մլրդ դրամ: Շահութաբաժիններ վճարելու որոշումն արտացոլում է բանկի՝ հաշվետու ժամանակահատվածի արդյունավետ գործունեությունը: Բաժնետերերը շահութաբաժինները կստանան հուլիսի 3-ից մինչև 28-ը ընկած ժամանակահատվածում:

Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն միացել է Կենտրոնական և Արևելյան Եվրոպայի երկրների բանկային ասոցիացիային (BACEE), ինչը բանկին հնարավորություն է տալիս մասնակցել BACEE-ի տարբեր միջոցառումներին, այդ թվում՝ համաժողովներին և վերապատրաստման դասընթացներին, ինչպես նաև օգտվել տեղեկատվության և տվյալների եզակի բազայից: BACEE-ի առաջնային նպատակն է՝ զարգացնել գործարար հարաբերություններն իր անդամ բանկերի և նրանց եվրոպական և համաշխարհային գործընկերների միջև:

«ՅՈՒԲԻՓԵՅ» (UBPAY) դրամական փոխանցումների հայաստանյան միասնական վճարահաշվարկային համակարգը համագործակցություն է սկսել KWIKPAY արտասահմանյան դրամական փոխանցումների համակարգի հետ: ՀՀ Կենտրոնական բանկի Խորհուրդը համագործակցության թույլտվությունը տրամադրել է այս տարվա մայիսի 24-ին:

KWIKPAY համակարգի հետ համագործակցությունը հնարավորություն է տալիս դրամական փոխանցումներ իրականացնել Կիպրոս, Հունաստան, Սերբիա, Իսրայել, ԱՄԷ, Մոլդովա, Ռուսաստան, Բելառուս, Ուզբեկստան, Ղազախստան, Տաջիկստան, Ղրղզստան և Վրաստան:

Դրամական փոխանցումների «ՅՈՒԲԻՓԵՅ» հայաստանյան համակարգը նախատեսված է ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց համար: UBPAY փոխանցումները կարելի է ստանալ կանխիկ, բանկային հաշվին կամ քարտին փոխանցելու միջոցով:

Յունիբանկը՝ որպես լիզինգի շուկայի ակտիվ մասնակից, անդամակցել է «ՀՀ Լիզինգատուների Ասոցիացիա»-ին: Համագործակցությունը հնարավորություն կտա բարելավել լիզինգային գործարքի իրականացումը բոլոր կողմերի համար, ստանալ ոլորտային միասնական լուծումներ, որոնք կնպաստեն ճյուղային բարեփոխումներին և ոլորտի կատարելագործմանը: Բացի այդ, Յունիբանկը հնարավորություն կունենա անմիջականորեն մասնակցել ոլորտի օրենսդրական բարելավման աշխատանքներին: Հայաստանում լիզինգը՝ որպես ֆինանսական գործիք, արագ տեմպերով զարգանում է. բիզնեսն ըստ արժանվույն գնահատել է սարքավորումների և տեխնիկայի վարձակալելու առավելությունները: Մատչելի լիզինգի շնորհիվ փոքր և միջին բիզնեսը հնարավորություն է ստանում բարձրացնել արդյունավետությունն ու մրցունակությունը:

Moody's Ratings վարկանիշային գործակալությունը վերահաստատել է Յունիբանկի՝ ազգային արժույթով և արտարժույթով երկարաժամկետ ավանդների B2 վարկանիշը՝ բարելավելով հեռանկարը և սահմանելով այն «դրական» նախկին «կայունի» փոխարեն:

Բանկի ավանդների վարկանիշի վերահաստատումն ու հեռանկարի վերանայումը պայմանավորված են վերջին երկու տարվա ընթացքում բանկի կապիտալի համարժեքության, վարկային պորտֆելի որակի և շահութաբերության ցուցանիշների բարելավմամբ:

ԲԱՆԿԻ ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆԸ և ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ

Յունիբանկը դինամիկ զարգացող իննովացիոն բանկ է, որն իր հաճախորդներին տրամադրում է մանրաձախ և կորպորատիվ բանկային ծառայությունների լայն տեսականի:

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

ՄԵՐ ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ

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

ՄԵՆՔ 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:

ՇՐՋԱԿԱ ՄԻՋԱՎԱՅՐԻ ՊԱՇՏՊԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ձգտում է հետևել շրջակա միջավայրի պաշտպանության սկզբունքներին: Վարկավորման ծրագրերի իրականացման ժամանակ բանկը հաշվի է առնում շրջակա միջավայրի պաշտպանության ստանդարտների համապատասխանության փաստը և նախապատվություն է տալիս էկոլոգիապես մաքուր ապրանքների արտադրությանն ու ռեսուրսախնայող գործունեություն իրականացնող ծրագրերի վարկավորմանը: Բանկն իր

գործունեության ընթացքում ձգտում է նվազագույնի հասցնել այն նախագծերի ֆինանսավորումը, որոնք կարող են բացասական ազդեցություն թողնել շրջակա միջավայրի վրա:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ

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

Յունիբանկում ռիսկերի կառավարման համակարգն առաջնորդվում է ՀՀ օրենքներով, ՀՀ ԿԲ օրենքներով և նորմատիվ ակտերով, կանոնակարգերով, Բազելյան կոմիտեի համապատասխան փաստաթղթերով, Ռիսկերի Կառավարման Համընդհանուր Սկզբունքներով / Generally Accepted Risk Principles – GARP/, ինչպես նաև հնարավոր է օգտագործվեն Բանկի կողմից ընդունված գնահատման և վերլուծության համար սեփական մեթոդներ, ցուցանիշներ և կառավարման գործիքներ: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ռիսկերի նույնականացման, չափման և մոնիթորինգի շարունակական գործընթացի միջոցով՝ ռիսկերի սահմանաչափերի և հսկողության այլ միջոցների պահպանմամբ: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը ծայրաստիճան կարևոր է Բանկի շահութաբերության պահպանման համար, և Բանկում աշխատող յուրաքանչյուր անձ պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի համար: Բանկը խրախուսում է ռիսկերի կառավարմանն առնչվող գիտելիքների մակարդակի բարձրացմանը նպաստող մշակույթի ձևավորումը՝ մասնավորապես համապատասխան սեմինարների կազմակերպման միջոցով:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ռազմավարական (բիզնես մոդելի) ռիսկ է համարվում Բանկի կողմից ոչ իրատեսական (անհամապատասխան) ռազմավարության ընտրության, ինչպես նաև ընտրված ռազմավարության հիմքում ընկած ենթադրությունների, ցուցանիշների, նպատակների և/կամ այլ գործոնների բացասական փոփոխությունների ի հայտ գալու հավանականությունը, որը կարող է հանգեցնել Բանկի ֆինանսական կորուստների:

Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի բաղադրիչներն են՝

- Ռազմավարությունը,
- Մեթոդաբանությունը,
- Վերահսկողությունը,
- Արդյունավետության գնահատումը,
- Արդիականացումը (անհրաժեշտության դեպքում):

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

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

Բանկային ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ուղղահայաց եռաստիճան համակարգով՝

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

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

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

Բանկային ռիսկերի կառավարման գործընթացի փուլերն են՝

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

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

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

Ռիսկերի գործնական կառավարումը, այն է՝ համապատասխան գործողությունների իրականացումը, իրավիճակային արձագանքումը (խուսափում, նվազեցում/հեջավորում, փոխանցում/ապահովագրություն, ռիսկի ընդունում և այլն),

Ռիսկերի մոնիտորինգը, վերլուծությունը, ընթացիկ (օպերատիվ) և պարբերական հաշվետվությունների/տեղեկատվության տրամադրումը ուղղահայաց և հորիզոնական կտրվածքներով,

Ռիսկերի կառավարման հետգործարքային վերահսկողությունը:

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

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին
« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2024թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջանի վերջի դրությամբ 30.06.2024	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ 31.12.2023 (ստուգված)
1	Ակտիվներ			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	62,685,078	55,669,030
1.2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	21,898,634	26,183,579
1.3	Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	14.1		11,236
1.4	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ	16	169,898,890	149,364,985
1.5	Վաճառքի և հետգման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	17		9,387,266
1.6	Ներդրումային արժեթղթեր	18	33,770,947	27,074,022
1.7	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	14,621,288	13,641,529
1.8	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	11		
1.9	Կանխավճար շահութահարկի գծով	21.1	1,933,959	
1.10	Այլ ակտիվներ	21	10,973,296	7,538,337
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		315,782,092	288,869,984
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	15,485,572	18,720,835
2.2	Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	22.1		1,055
2.3	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	230,805,243	211,193,170
2.4	Փոխառություն	23.1	10,280,376	4,914,586
2.5	Բանկի կողմից քողարկված արժեթղթեր	24	9,921,774	9,347,121
2.6	Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	27.2	1,674,303	726,560
2.7	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	693,666	539,849
2.8	Այլ պարտավորություններ	27	3,703,182	2,825,940
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		272,564,116	248,269,116
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	22,425,447	22,425,447
3.2	Լծնախնային եկամուտ		11,279,227	11,279,227
3.3	Պահուստներ՝		2,351,343	2,127,166
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		904,202	686,316
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ		1,447,141	1,440,850
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)		7,161,959	4,769,028
3.5	Կապիտալի այլ տարրեր			
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
	Փորձամասնության բաժնեմաս			
	Ընդամենը՝ կապիտալ		43,217,976	40,600,868
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		315,782,092	288,869,984

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ

ՄԵՍՐՈՊ ՀԱԿՈՒԲ

ԳՈՎԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _12.07.2024թ.



(Handwritten signature in blue ink)

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին
« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2024թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.04.24_30.06.24	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.24_30.06.24	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.04.23_30.06.23	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.23_30.06.23
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	7,121,277	14,005,221	5,835,041	11,475,391
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(2,734,639)	(5,226,603)	(2,406,726)	(4,847,304)
Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		4,386,638	8,778,618	3,428,315	6,628,087
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	1,277,425	2,325,816	1,601,982	3,816,026
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(339,647)	(832,481)	(213,331)	(904,650)
Ստացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		937,778	1,493,335	1,388,651	2,911,376
Եկամուտ շահաբաժիններից					
Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	1,565,367	2,839,680	1,729,488	3,859,607
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	157,035	442,130	216,356	429,964
Գործառնական եկամուտներ		7,046,818	13,553,763	6,762,810	13,829,034
Չուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	1,131,442	2,450,649	(34,658)	(1,325,259)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,209,354)	(4,258,914)	(1,551,089)	(3,182,117)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(1,910,064)	(3,421,599)	(1,679,958)	(3,280,810)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից գուտ շահույթ/վնաս	10				
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		4,058,842	8,323,899	3,497,105	6,040,848
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(803,803)	(1,613,101)	(520,999)	(988,734)
Շահույթ (վնաս) հարկումից հետո		3,255,039	6,710,798	2,976,106	5,052,114
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12				
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուրսացված շահույթ	12				
Ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ					
Այլ բվում՝					
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս					
Չվերահսկվող բաժնեմաս					

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ

ՄԵՍՐՈՂ ՀՎԿՈՐՅԱՆ
ԳՈՒՀԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _ 12.07.2024թ.



(Handwritten signature in blue ink)

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2024թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու Ժամանակաշրջան 01.01.24_30.06.24	Նախորդ Ժամանակաշրջան 01.01.23_30.06.23
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	42,772	(24,294)
Դրամական հոսքերի հեջավորում		
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	(35,100)	59,809
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ	(1,381)	(6,393)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	6,291	29,122
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	6,717,089	5,081,236
Այդ թվում՝		
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ

ՄԵՍՐՈՊ ՀԱԿՈԲՅԱՆ
ԳՈՀԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _12.07.2024թ.



(Handwritten signature in blue ink)

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2024թ.

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

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Ենթախմբ նկատագրվեա	Գլխավոր պահուստ	Փոխարկերային տարրերի արժեքի փոփոխությունների գործառնությունների	Իրական արժեքով այլ համարադրվելիք ֆինանսական արժույթի փոփոխությունները վերագրվածումները	Գյուտական հոսքերի հեջավորում	Ոչ ընթացիկ ակտիվների փոխգնահատումներից օգուտներ	Գրաշված շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահույթ/արժեքներ	Ընդամենը	Չվերահսկվող բաժնեմաս	Ընդամենը ընկալիտալ
	Հաստատված արժեք	Խառն գնված կապիտալ	Ցուցանիշ											
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)														
<i>1. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2023 թ. (ստուգված/ստուգված)</i>	21,588,653		21,588,653	9,605,638	641,778		(24,983)		1,509,813	795,960				34,116,859
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը							(24,983)		1,509,813	795,960				-
2. Վերահաշվարկված մնացորդը	21,588,653		21,588,653	9,605,638	641,779		(24,983)		1,509,813	795,960				34,116,860
3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ րաժեճումների (րաժեճմասերի) գծով, այդ թվում՝														-
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված րաժեճումների (րաժեճմասերի, փայտի) հաշվին														-
4. Համապարփակ եկամուտ														-
5. Շահութա րաժեճներ														-
6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
7. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝							49,043		(19,921)	5,052,113				5,081,235
7.1. Մասնաճանաչումներ գլխավոր պահուստին														-
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
7.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում									(19,921)					(19,921)
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							49,043			5,052,113				5,101,156
<i>8. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 Հունիսի 2023թ. (ստուգված/ստուգված)</i>	21,588,653	-	21,588,653	9,605,638	641,779	-	24,060	-	1,489,892	5,848,073	-	-	-	39,198,094

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից ստորակալ) (II արդյունակ)												
9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2024 թ. (ստուգված/չստուգված)	22,425,447		22,425,447	11,279,227	686,316		10,444		1,430,406	4,769,028		40,600,868
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և եական սխալների ճշգրտումը												-
10. Վերահաշվարկված մնացորդը	22,425,447		22,425,447	11,279,227	686,316		10,444		1,430,406	4,769,028		40,600,868
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ քաժնետոմսերի (քաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝												-
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ												-
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված քաժնետոմսերի (քաժնեմասերի, փայերի) հաշվին												-
12. Այլ համապարփակ եկամուտ										(4,099,977)		(4,099,977)
13. Շահութաբաժիններ												-
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝												-
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում												-
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝					217,886		35,073		(28,782)	6,492,908		6,717,085
15.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին					217,886					(217,886)		-
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում												-
15.3. Եմխիտն վնասի ծածկում												-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճ/նվազում									(28,782)			(28,782)
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							35,073			6,710,794		6,745,867
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 Հունիսի 2024թ.	22,425,447	-	22,425,447	11,279,227	904,202	-	45,517	-	1,401,624	7,161,959	-	43,217,976



Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _12.07.2024թ.

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ

ՄԵՍՐՈՊ ՀԱԿՈԲՅԱՆ
ԳՈՂԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ

« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2024թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30.06.2023	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2024
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>		13,353,851	12,322,726
Ստացված տոկոսներ		11,159,689	12,526,702
Վճարված տոկոսներ		(4,874,046)	(4,847,347)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		3,483,745	2,341,443
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(904,650)	(832,481)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		1,531,072	1,190,886
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		4,039,030	3,091,281
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		3,578,853	5,111,042
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(2,891,337)	(3,806,525)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,768,505)	(2,452,275)
<i>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>		(34,719,997)	(3,213,405)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(19,264,710)	(28,565,899)
այդ թվում՝			
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(19,164,095)	(28,047,860)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(38,239)	(34,934)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(215,484)	(830,684)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		153,108	347,579
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		(15,455,287)	25,352,494
այդ թվում՝			
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		(13,487,982)	24,104,962
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(1,967,305)	1,247,532
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		(21,366,146)	9,109,321
Վճարված շահութահարկ		(283,103)	(2,445,500)
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(21,649,249)	6,663,821
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		(8,347,438)	2,922,860
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			(204,357)
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)		6,421,845	4,003,470
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(647,469)	(830,015)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(313,151)	(519,896)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		566,593	62,865
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		(2,195,572)	(14,335)
Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(4,515,392)	5,420,592
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ		(181)	(4,099,977)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(207,610)	(101,135)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(446,685)	
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		(1,147,208)	574,653
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		(97,051)	624,139
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(1,898,735)	(3,002,320)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(1,636,155)	(2,066,044)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		(29,699,531)	7,016,049
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	100,012,097	55,669,030
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	70,312,566	62,685,079

Բանկի վարչության նախագահ (գործադիր տնօրեն)

ՄԵՍԻՐՈՊ ՀԱՎՈՒՅԱՆ

Գլխավոր հաշվապահ

ԳՈՀԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _12.07.2024թ.



ԿՏ

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 արտարժույթային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և բժով 23 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 20 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն ՌՎ: 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 ճշանակալից բաժնետերերն են

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	Թեզիղենտ / ոչ թեզիղենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
Յունիքոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱԼՆ	սովորական	ոչ թեզիղենտ	15,557,224	69.4%
Յունիքոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱԼՆ	արտոնյալ	ոչ թեզիղենտ	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

Արտարժուքային գործառնությունների հաշվառումը

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	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, մասհամունմերը 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

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Արժեզրկումից կորուստի օրյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն գգալի ֆինանսական 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։ Իհասկը սպիբից գնահատմաւ ռ անօճգրկանա օլիճգտրկ կլնկխասսերր՝գոյությունը անհաստպաս գատատասաւ արոյուարում այս ագտրպգբբր 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 ամօրոտիզագված 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։

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

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

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

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

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

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

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

չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով։

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

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

Վերանայված վարկեր

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

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

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

Հիասափան սրիջոցների սրավորը, որը ռասապատասխանուս է ակտիվը օտաաչասա չափաորչսերրս, սզզբսսպես չափուս է բր սզզբսսպես արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրծան տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած գեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

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

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

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

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

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են Կառավարության և Կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, բողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ 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

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

^[1] Վերագնահատումներ

^[2] 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 ՀՀՀՄ-ների մոտեցման տարբերությունները էական ազդեցություն չեն թողել:

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

Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	30.06.24	30.06.23
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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		
Ընդամենը	14,005,221	11,475,391
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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		
Ընդամենը	(5,226,603)	(4,847,304)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	8,778,618	6,628,087

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.06.24	30.06.23
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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
Ընդամենը	2,325,816	3,816,026
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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)
Ընդամենը	(832,481)	(904,650)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,493,335	2,911,376

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		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
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		
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	2,839,680	3,859,607

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
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	442,130	429,964

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			
Վերջնական մնացորդ		23,760	24,623

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու 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
Վերջնական մնացորդ		4,843,026	5,727,170

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ՖԱ ՀԿ պահուստի	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու 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			

Վերջնական մնացորդ		101,430	101,430
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 մնացորդ		-	-

Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու 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)
Վերջնական մնացորդը		-	12,463
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(2,450,649)	3,216,147
Վերջնական մնացորդը		5,660,440	6,017,485

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.06.24	30.06.23
	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(4,258,914)	(3,182,117)

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)
Ընդամենը	(3,421,599)	(3,280,810)

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		
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Շահութահարկի գծով ծախս	30.06.24	31.12.23
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	1,459,284	1,682,245
Չետաձգված հարկի գծով ծախս	153,817	251,474
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,613,101	1,933,719

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.24	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.23	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	8,323,899		6,387,917	
Շահութահարկ դրույքաչափով	1,498,302	18	1,149,825	18
Չհարկվող եկամուտներ		-		-
Չուտ չմվածեցվող 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				
Շահութահարկի գծով ծախս	1,613,101	19.4	1,933,719	30.3

0

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2023	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30.06.2024		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
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

	30.06.24	31.12.23
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	37.02	25.76

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

	30.06.24	31.12.23
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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		-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	62,685,078	55,669,030

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.24	31.12.23
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	21,898,634	26,183,579
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ		
Արժութային սվոպ պայամանագիր	-	11,025
Արժութային ֆորվարդ պայամանագիր	-	211
ԸՆԴԱՄԵՆԸ		11,236

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

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

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ

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

Տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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
Ընդամենը վարկեր	170,818,942	150,173,061
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,843,026)	(5,727,170)
Ընդամենը զուտ վարկեր	165,975,916	144,445,891

Տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
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
Ընդամենը	170,818,942	100.0	150,173,061	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի և հետզման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր

	30.06.24	31.12.23
Հետզման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		9,412,880
Պարտքային կորուստների պահուստ		(25,614)
Ընդամենը հետզման պայամանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	-	9,387,266

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

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)
Ընդամենը	31,959,043	25,501,409 #

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
Ընդամենը	1,811,904	1,572,613
Ընդամենը ներդրումային արժեթղթեր	33,770,947	27,074,022

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
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում							
	5659898	1559956	404230	5504336		455947	13584367
Ավելացում	800681	331134	90251	549521		5269	1776856
Օտարում	1260173	205481	31653	423637		14867	1935811
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	5200406	1685609	462828	5630220		446349	13425412
Ավելացում	4740	142251		214878		3771	365640
Օտարում	49019	46687		47232		1755	144693
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5156127	1781173	462828	5797866		448365	13646359
Կուտակված մաշվածություն							
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
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
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
Սկզբնական արժեք				
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
Կուտակված մաշվածություն	-	-	-	-
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
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք				
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)
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	574,577	1,250,487
Խանութների և 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
Ընդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	11,090,943	6,287,850
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(692,224)	
Ընդամենը այլ ակտիվներ	10,973,296	7,538,337
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		-
Կանխավճար շահութահարկի գծով	1,933,959	-
Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով	1,933,959	-

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.24	31.12.23
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	4,232,581	3,018,649
այլ	2,103,649	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	6,336,230	3,018,649
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	9,012,089
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	2,264,925	1,146,549
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	6,884,417	5,543,548
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,149,342	6,690,097
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15,485,572	18,720,835
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	1,055
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	1,055

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

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

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

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

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

Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	230,805,243	211,193,170
----------------------------------------------------------	--------------------	--------------------

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

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

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	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.06.24 Դաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.23 Նախորդ ժամանակաշրջան
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
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,394,428	2,391,271
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		
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	308,754	434,669
ԸՆԴԱՄԵՆԸ այլ պարտավորություններ	3,703,182	2,825,940
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 - Ա 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 ՉԻՋԻ Լիմիթեդ	15,557,224	69.4%	առևտրային
Յունիփոլդինգ ՉԻՋԻ Լիմիթեդ	3,201,000	14.3%	առևտրային

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում
 - ա. դրամական միջոցներով – տեղաբաշխվել է 8,367,947 հատ սովորական բաժնետոմս, անվանական արժեք – 100 դրամ, տեղաբաշխման արժեք - 300 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 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)
Վերջնական մնացորդ		-	12,463

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)		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,739,617	9,132,638

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
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	2,887,036

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.06.24	31.12.22
	Դաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
<u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
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)
Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ	171,414	199,744
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u>		
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)
Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ	3,489,776	1,935,491
<u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
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)
Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ	433,484	2,211,003
<u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u>		
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)
Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ	995,605	1,350,102
<u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u>		
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
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,325,025	1,929,187

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:

30.06.2024

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
	Արտարժուքային 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 խորհրդի/վարչությանը և յուրաքանչյուր միավորի ղեկավարին*:

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները՝ մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր սահմանելով: Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և դրանց կառավարումը ենթակա է վերանայման տարեկան կամ ավելի հաճախակի կտրվածքով: Ըստ ապրանքատեսակների, տնտեսության ճյուղերի և երկրների վարկային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են և անհրաժեշտության դեպքում վերանայվում են Բանկի խորհրդի կողմից: պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով՝ համաձայն Բանկի ներքին կանոնակարգվածության պահանջների: Ներքևում ներկայացված են հատուկ հսկողության և զսպողական մի քանի այլ միջոցներ:

Գրավ

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

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

Ի լրումն, վարկային կորուստը նվազագույնի հասցնելու համար Բանկը վարկառուից լրացուցիչ երաշխիքներ է պահանջում, հենց որ համապատասխան անհատական վարկերի և փոխառությունների արժեզրկման հատկանիշներ են նկատվում: Վարկեր և փոխառություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով:

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

Այս գործիքների հիմնական նպատակը անհրաժեշտության դեպքում հաճախորդներին միջոցներ տրամադրելն է: Երաշխիքները և ակրեդիտիվները ենթակա են նույն վարկային ռիսկին, ինչ վարկերը: Ապրանքային և թղթային ակրեդիտիվները՝ Բանկի գրավոր հավաստումներն են հաճախորդների անունից, որոնք թույլ են տալիս երրորդ անձանց գումարներ ստանալ բանկից հատուկ պայմանների կատարման դեպքում, ապահովված են դրանց հետ կապված ապրանքների առաքմամբ և հետևաբար դրանք ավելի ապահով են, քան ուղղակի տրամադրվող վարկերը: Վարկի տրամադրման պայմանական պարտավորություններն իրենցից ներկայացնում են վարկային գծերի չօգտագործած մասերը: Այս դեպքում, հնարավոր կորուստների գումարը, որ Բանկը կարող է կրել, հավասար է չօգտագործված վարկային գծերի գումարին: պարտավորությունները տրամադրվում են վարկառուների կողմից վարկերի տրամադրման որոշակի ստանդարտների պահպանման դեպքում: Բանկը հետևում է պարտավորությունների մարման ժամկետներին, քանի որ երկարաժամկետ պարտավորությունները պարունակում են ավելի բարձր վարկային ռիսկ, քան կարճաժամկետ պարտավորությունները:

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

Վարկերի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսների վճարումների 90 օրից ավել ուշացումները, վարկառուների դրամական հոսքերի հետ կապված ղժվարությունները, վարկային ռեյտինգների նվազումները, պայմանագրերի նախնական պայմանների խախտումները: Բանկը արժեզրկման գնահատումը կատարում է անհատապես և խմբային եղանակով: Արժեզրկման անհատական գնահատում Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխառության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական ղժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարումնականության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն: Արժեզրկման խմբային գնահատում խմբային գնահատումը կատարվում է ոչ նշանակալի վարկերի գծով (ներառյալ կրեդիտ քարտերը, հիպոթեքները և չապահովված սպառողական վարկերը), ինչպես նաև անհատապես նշանակալի վարկերի և փոխառությունների գծով, որոնց համար դեռ չկան արժեզրկման ակնհայտ հատկանիշներ: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսվա դրությամբ՝ դասակարգված յուրաքանչյուր խմբի համար առանձին: Խմբային գնահատումը հաշվի է առնում այն արժեզրկման գումարը, որը հնարավոր է առաջանա պորտֆելում, նույնիսկ եթե անհատական գնահատման մեջ արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն չկա: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են հաշվի առնելով հետևյալ տեղեկատվությունը՝ պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ տնտեսական իրավիճակը, կորուստն առաջանալու և անհատապես բացահայտվելու մոտավոր ժամկետը, արժեզրկման դեպքում սպասվող վճարումները: Ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների արժեզրկման գնահատումը և պահուստավորումն իրականացվում է նույն կերպ՝ ինչ վարկերինը:

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հորվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.24				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
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
Ընդամենը ակտիվներ	285,943,593	10,558,724	1,656,381	3,002,106	301,160,804
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	8,654,970	64,646			8,719,617
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
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
Ընդամենը պարտավորություններ	214,120,217	18,267,806	7,004,204	17,178,965	256,571,191
Զուտ դիրք	63,168,406	(7,773,728)	(5,347,822)	(14,176,859)	35,869,996

Հողվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.23				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
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 փոխատվություններ	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
Ընդամենը ակտիվներ	266,002,814	2,801,750	2,732,478	3,691,414	275,228,455
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	16,135,921	73,488			16,209,409
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
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
Ընդամենը պարտավորություններ	196,614,700	13,776,043	5,791,375	18,647,528	234,829,646
Ջուտ դիրք	53,252,193	(11,047,781)	(3,058,898)	(14,956,114)	24,189,401

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
Վարկեր, այդ թվում՝	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
Վարկեր, այդ թվում՝	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
Վարկեր, այդ թվում՝			
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
Վարկեր, այդ թվում՝			
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 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 ԶԳ 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	ԶԳ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԶԳ 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 փոխատվություններ	123,366,071	46,047,677	485,142	169,898,890
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	8,995,316	24,775,631		33,770,947
Ներդրումային արժեթղթեր				-
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	26,316,817	919,216	292,510	27,528,543
Այլ	181,995,684	123,489,619	10,296,789	315,782,092
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ	ԶԳ 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	3,187,781	2,883,370		6,071,151
Այլ պարտավորություններ				-

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

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.23

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		առտադրույթ*	արտադրույթ**	
Ակտիվներ				
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				
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	11,236			11,236
Այլ	20,204,740	968,554	6,572	21,179,866
	160,069,502	117,697,643	11,102,839	288,869,984
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		առտադրույթ*	արտադրույթ**	
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
Ընդամենը պարտավորություններ				
	50,553,126	(9,920,807)	(31,451)	40,600,868
Զուտ դիրք				

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<i>Ակտիվներ</i>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	15.0	8.8	12.6	9.2
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.4	6.7	11.4	6.7
<i>Պարտավորություններ</i>	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		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ									
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԳԳ 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
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	889,566	11,887,763	64,048,469	20,479,731	10,675,447	47,114,886	62,797,499	72,689,160	3,648,271
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ									
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
ԸՆԴԱՄԵՆԸ		35,273	126,625,093	30,817,442	21,919,756	33,575,918	58,484,837	7,597,620	-
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	889,566	11,852,490	(62,576,624)	(10,337,711)	(11,244,309)	13,538,968	4,312,662	65,091,540	3,648,271

Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	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			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
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	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	9,349,621	
Պայմանագրային պարտավորություններ***	158,778	46,551		1,491,290	67,936	15,521	41,441	286,887	2,108,404	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	854,313	9,369,234	57,757,615	23,078,490	16,854,006	18,405,717	83,959,652	60,784,437	274,863,160	
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
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	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	41,267	123,517,932	41,019,428	27,367,817	38,631,737	21,448,465	12,599,986	-	
Զուտ իրացվելության ճեղքվածք	854,313	9,327,967	(65,760,317)	(17,940,938)	(10,513,811)	(20,226,020)	62,511,187	48,184,451	3,799,696	
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	854,313	8,473,654	(74,233,971)	56,293,033	(66,806,844)	46,580,824	15,930,363	32,254,088	(28,454,392)	

Իրացվելության դիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Այս դիսկը 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 հանձնել 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

	30.06.24	31.12.23
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
Ընդամենը	170,818,942	152,676,323

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: