

## **Իրավական դաշտ**

### **Բանկի հիմնական գործունեությունը**

«Յունիբանկ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին և հանդիսանում է բաց բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 10.10.2001թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N81 արտոնագրային համարով որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն և ՀՀ ԿԲ 23.06.2015թ. թիվ 146Ա որոշմամբ վերածնակեցվել 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 թվով 23 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 20 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Վարաբադի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն ՌԿ- Մոսկվա քաղաքում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Չարենցի փող. 12-53:

### **Գործարար միջավայր**

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

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

### **Կորպորատիվ Կառավարում**

#### **Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են**

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	Ռեզիդենտ / ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
<b>Յունիփոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ռեզիդենտ	14,780,522	72.1%
<b>Յունիփոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	ռեզիդենտ	3,201,000	15.6%

### **Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները**

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

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

### **Արտաքին աուդիտի վճարները**

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

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

## Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

### Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

«Տուրքասպ» ԻԻԷ-ուս ռաշվապահոագաս ռաշվառուսը վարկուս և ֆրասսագաս ռաշվետվությունսսըը ցագսվուս Ես «Հաշվապահոագաս հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի, Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՄ)․, բանկի խորհրդի կողմից հաստատված «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության» և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն։ Հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու որևէ հարցի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներում և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերում մոտեցումների բացակայության դեպքում Բանկը մշակում է դրանք ինքնուրույն՝ ելնելով նման հարցերին առնչվող հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից, «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից։

### Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

- ա. տնտեսական գործառնությունների և Բանկի գործունեության արդյունքների վերաբերյալ ամբողջական և արժանահավատ տեղեկատվության ձևավորումը,
- բ. գույքի առկայության և շարժի, նյութական, աշխատանքային և ֆինանսական միջոցների օգտագործման նկատմամբ վերահսկողության ապահովումը,
- գ. ֆինանսատնտեսական գործունեության բացասական երևույթների մասին ժամանակին զգուշացումը։

### Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

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

### Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Բանկը հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդիատության, հետևողականության, հաշվեգրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանագատման սկզբունքները։

## Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

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

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

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

## Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30.06.2018	30.06.2019
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	482.24	477.11
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	543.19	543.19
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	7.69	7.57

## Հարկում

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

## Գրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Գրանական 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 Սետաղների բորսայի գնաճումների վրա:

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ եկամուտ հողվածում՝ 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 կանխավճարները 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

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

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

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

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

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

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

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

**Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ**

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

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

**Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը**

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

## Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Մի ֆինանսական փոփոխություն

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

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

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

Արժեթղթերի գնման

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

#### Վարկեր և դերիտոռական պարտքեր

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

Վարկերի և ալվ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

#### Վարկերի և ալվ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

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

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

#### Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

#### Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

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

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Արժեզրկման ակտիվներ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառու կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական ղժվարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանակազուս կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա։ Բանկը սպվելից գտնատմում է արժեզրկման օբյեկտիվ նշանները՝ փոփոխությունները՝ մասնատագաս գատատասա արյույքտուս այս պատրվասոր համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն։ Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օբյեկտիվ 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 ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վերաբերյալ, արժեզրկման պահուստի գումարը որոշվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և այդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով գեղշված 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 կեղջման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է։ Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա՝ օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը։

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

Վարկերը համապատասխան պահուստների հետ միասին դուրս են գրվում, եթե ապագայում չկա վարկը հավաքագրելու իրատեսական հետանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին։ Եթե հաջողոող 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 երկարձգումների և վարկի մարման մոր պայմանների մասին համաձայնության։ Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց։ Ղեկավարությունը 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 մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

Հիմնական միջոցների սրահայրը, որը ուստապատասխատու է ազտրվող օստաշտու չափարշտսրիս, սզզբստպես չափուս է յր սզզբստպես արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ 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.

<b>Հիմնական միջոցի անվանումը</b>	<b>Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)</b>	<b>Տոկոսադույրը (%)</b>
Շենքեր	60	1.67
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	5	20
Համակարգչային տեխնիկա	5	20
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	5	20
Փոխադրամիջոցներ	7	14.3
Բանկոմատներ	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

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 ամհնարիճության 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։

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

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

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Մոկորական 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

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում



Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը հաշվեկշռում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն 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 հաճախորդների հետ նմանատիպ գործառնությունների, ինչպես նաև արդյունավետ դրույքների վերլուծությունների վրա:

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

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

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

	30.06.19	30.06.18
<b>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>	<b>Չափվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	289,470	12,233
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	8,641,355	10,111,801
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	586,919	726,917
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	805	53,503
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից		
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեգրված տոկոսներ		
Այլ տոկոսային եկամուտներ	20,024	5,530
<b>Ընդամենը</b>	<b>9,538,573</b>	<b>10,909,984</b>
<b>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</b>	<b>Չափվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(264,316)	(189,213)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(3,736,507)	(4,269,092)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(128,895)	(87,023)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(11,828)	(1,839)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(270,868)	(158,911)
Կառավարության վարկեր	(134,453)	(181,680)
Ֆինանսական լիզինգ	(55,985)	
Այլ տոկոսային ծախսեր		
<b>Ընդամենը</b>	<b>(4,602,852)</b>	<b>(4,887,758)</b>
<b>Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>4,935,721</b>	<b>6,022,226</b>

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

	30.06.19	30.06.18
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դրամարկղային գործառնություններից	217,465	218,860
Հաշվարկային ծառայություններից	203,574	34,357
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	2,105	46,441
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	3,764	3,523
Վճարային քարտերի սպասարկումից	634,724	257,971
Այլ կոմիսիոն վճարներ	285,444	30,068
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,347,075</b>	<b>591,220</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(65,317)	(39,941)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(159,258)	(87,104)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(3,228)	(5,668)
Բորսայական ծառայություններ	(13,071)	(12,023)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(32,394)	(40,352)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(273,268)</b>	<b>(185,088)</b>
<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>1,073,808</b>	<b>406,133</b>

**Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**

	30.06.19	30.06.18
<b>Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	702,214	429,029
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	69,634	9,026
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	19,436	21,103
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատումից եկամուտ	(96,275)	(131,097)
<b>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>695,009</b>	<b>328,061</b>

**Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ**

Այլ գործառնական եկամուտ	30.06.19	30.06.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	217,222	530,117
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	46,070	14,849
Հիմնական միջոցների արժեզրկման հակադարձումից ստացված եկամուտներ		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից և անշարժ հասցիներից ստացված զուտ եկամուտ	(20,040)	3,924
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(2,965)	(3,455)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	8,337	(2,488)
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ	3,406	649
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	34,194	
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	96,429	
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով	7,751	
Այլ եկամուտներ	17,589	9,129
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>407,993</b>	<b>552,725</b>

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

		30.06.19	30.06.18
<b>Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով</b>	<b>Ծնթ գ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	14		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		52,536	
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(52,536)	
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>			
<b>Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով</b>	<b>Ծնթ գ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	16	36,863,823	32,530,797
Պահուստին կատարված մասհանումներ		7,804,070	9,797,874
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(10,193,875)	(6,919,820)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(2,389,805)	2,878,054
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		7,606,655	3,765,969
Պահուստի օգտագործում		(10,743,089)	(3,548,909)
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>16,124,274</b>	<b>35,625,911</b>
<b>Ներդրումների գծով</b>	<b>Ծնթ գ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	18	5,684	5,684
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>5,684</b>	<b>5,684</b>
<b>Այլ ակտիվների գծով</b>	<b>Ծնթ գ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ		153,455	60,432
Պահուստին կատարված մասհանումներ		53,318	481,357
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			(383,170)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		53,318	98,187
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>206,773</b>	<b>158,619</b>
<b>Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով</b>	<b>Ծնթ գ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	30		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		66,010	58,307
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(66,010)	(58,307)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ</b>		<b>(2,336,487)</b>	<b>2,976,241</b>
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>16,336,731</b>	<b>35,790,214</b>

**Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր**

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.06.19	30.06.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(2,119,763)	(1,905,768)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(5,233)	(5,211)
ծախսեր	(685)	(904)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(50)	
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>(2,125,731)</b>	<b>(1,911,883)</b>

**Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր**

Այլ գործառնական ծախսեր	30.06.19	30.06.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		(616)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(48,074)	(39,439)
Գովազդի ծախսեր	(104,465)	(116,060)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(170,915)	(67,391)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(259,271)	(297,772)
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Հիմնական միջոցների օտարումից առաջացած կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(199,603)	(174,401)
Գործուղման ծախսեր	(10,827)	(8,967)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(249,061)	(232,936)
Ապահովագրության ծախսեր	(30,315)	(19,625)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(127,367)	(154,309)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(172,365)	(101,546)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(17,812)	(17,593)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(73,503)	(59,885)
Տրանսպորտային ծախսեր	(28,219)	(19,365)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(236,338)	(180,828)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(78,475)	(38,013)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(96,926)	(37,025)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների իրացումից վնաս		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		
Այլ ծախսեր	(151,415)	(73,817)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(2,054,951)</b>	<b>(1,639,588)</b>



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

	30.06.19 Հաշվետու ժամանակա շրջան	30.06.18 Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
<b>Ընդամենը</b>		-

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

	30.06.19	31.12.18
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	137,630	284,278
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(75,465)	241,384
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>62,165</b>	<b>525,662</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.19	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	595,359		1,456,959	
Շահութահարկի դրույքաչափով	119,072	20	291,392	20
Չհարկվող եկամուտներ	(27,613)	(5)	(3,978)	(0)
Չնվազեցվող ծախսեր		-	252,192	17
Այլ հարկվող եկամուտ		-	4,144	0
Փոխարժեքային տարբերություն	(13,927)	(2)	(101,509)	(7)
Ածանցյալ գործիքներից գուտ եկամուտ	(15,368)	(3)	83,422	6
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
<b>Շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>62,165</b>	<b>10.4</b>	<b>525,662</b>	<b>- 36.1</b>

3.11.3 Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2018	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30.06.2019		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	7157			7,157	7,157	-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-9,161			-9,161	-	-9,161
Ներդրումներ արժեթղթերում	93,228		48,548	141,776	141,776	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-280,167	23,704		-256,463	-	-256,463
Հիմնական միջոցներ	-353,119	3,213		-349,906	-	-349,906
Այլ ակտիվներ	-52,691			-52,691	-	-52,691
Այլ պարտավորություններ	67,723			67,723	67,723	-
Պայմանական պարտավորություններ	442			442	442	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	-526,588	26,917	48,548	-451,123	217,098	-668,221

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

	<b>30.06.19</b>	<b>31.12.18</b>
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	533,195	931,297
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվր	172,886,525	172,886,525
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)</b>	<b>3.08</b>	<b>5.39</b>

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

	<b>30.06.19</b>	<b>31.12.18</b>
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	5,471,497	6,293,837
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,887,594	1,499,072
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	19,276,082	17,126,388
Թղթակցային հաշիվներ	13,033,388	7,165,495
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(78,746)	(35,785)
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	<b>39,589,815</b>	<b>32,049,007</b>

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

	<b>30.06.19</b>	<b>31.12.18</b>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Չաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	111,500	211,500
Ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	726,688	736,682
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	14,080,878	12,080,557
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	96,772	
Չաշվեգրված տոկոսներ	138,417	25,821
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(128,027)	(71,113)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>15,026,228</b>	<b>12,983,447 #</b>
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	785

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

	<b>30.06.19</b>	<b>31.12.18</b>
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	30.06.19	31.12.18
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր	121,316,975	116,781,309
Օվերդրաֆտներ	22,463,848	24,503,339
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	7,442,696	7,069,973
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>151,223,519</b>	<b>148,354,621</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(16,124,274)	(14,075,539)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>135,099,245</b>	<b>134,279,082</b>

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	-	1,583
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	60,035,976	56,866,405
Ֆինանսական հատված	74,710	83,915
Ֆիզիկական անձինք,	77,786,472	91,971,154
Անհատ ձեռնարկատերեր	13,326,361	14,173,428
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>151,223,519</b>	<b>163,096,485</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(16,124,274)	(37,022,962)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>135,099,245</b>	<b>126,073,523</b>

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	11,283,041	7.46	12,828,563	4.24
Գյուղատնտեսություն	1,122,391	0.74	585,099	0.42
Շինարարություն	9,767,796	6.46	11,085,171	6.94
Տրանսպորտ և կապ	6,951,481	4.60	8,107,293	2.65
Առևտուր	14,940,315	9.88	22,287,238	18.52
Սպասարկման ոլորտ	8,467,443	5.60	8,575,823	4.41
Ֆինանսական հատված	78,200	0.05	6,136	0.04
Սպառողական	64,593,631	42.71	71,556,305	41.05
Հիփոթեքային վարկեր	12,228,977	8.09	11,724,275	9.05
Այլ ճյուղեր	21,790,244	14.41	10,732,348	12.68
<b>Ընդամենը</b>	<b>151,223,519</b>	<b>100.0</b>	<b>157,488,251</b>	<b>100.00</b>

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	30.06.19	31.12.18
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>ՀՀ պետական պարտատոմսեր</b>		
գանձապետական պարտատոմսեր	2,004,261	2,012,227
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>2,004,261</b>	<b>2,012,227</b>
<b>ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>		
<b>վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b>		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,399,097	1,415,356
կապիտալի գործիքներ	27,144	395,181
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով բնարավոր կորուստների պահուստ	(5,684)	(5,684)
<b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>	<b>1,420,557</b>	<b>1,804,853</b>
<b>ԿԲ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ պետական արժեթղթեր	2,001,581	-
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>2,001,581</b>	<b>-</b>
<b>հնարավոր կորուստների պահուստ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>5,426,399</b>	<b>3,817,080</b>
<b>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ</b>		

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
1. ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	26.12.2006	12,143	2%
2. ԱՔՈՒ ԲՐԵԴԻՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	վերաբերյալ տրամադրված տվյալների մշակում, համակարգ ում, արխիվացում, պահպանում և տրամադրում	ՀՀ	30.11.2007	15,000	2.50%
3. WD Corp սովորական բաժնետոմսեր					
<b>Ընդամենը</b>				<b>27,143</b>	



**Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ**

	<b>30.06.19</b>	<b>31.12.18</b>
<b>Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	11,610,288	12,694,513
Հաշվեգրված տոկոսներ	206,880	236,313
Արժեզրկումից պահուստ	(108,038)	(108,038)
<b>Ընդամենը</b>	<b>11,709,130</b>	<b>12,822,788</b>

**Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում**

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:**

**Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ**

**Հիմնական միջոցներ**

Հոդվածի անվանումը	Շինքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	5533712	1258526	184135	3937784		247239	11161396
Ավելացում	14735	386404	29276	1064785		3500	1498700
Օտարում	31300	591469		566641		3937	1193347
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	5517147	1053461	213411	4435928		246802	11466749
Ավելացում	32304	178393	84948	215473		55805	566923
Օտարում	169548	62939	2791	110292			345570
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5379903	1168915	295568	4541109		302607	11688102
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	9871	959160	68407	1895868		45594	2978900
Ավելացում	72604	184919	19385	557455		3216	837579
Օտարում	9224	506715	1960	380260			898159
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	73251	637364	85832	2073063		48810	2918320
Ավելացում	35837	61391	11327	155277		2345	
Օտարում	2780	19241	196	16689			
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	106308	679514	96963	2211651		51155	3145591
<b>Ձուտ հաշվեկշռային արժեք</b>							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5273595	489401	198605	2329458		251452	8542511
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5443896	416097	127579	2362865		197992	8548429

**Ոչ նյութական ակտիվներ**

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	841276	977141	101021	1919438
Ավելացում	277148	24626		301774
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1118424	1001767	101021	2221212
Ավելացում	169977			
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1288401	1001767	101021	2391189
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	140920	293357	64266	498543
Ավելացում	39278	56446	2397	
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	180198	349803	66663	596664
Ավելացում	25341	28324	1189	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	205539	378127	67852	651518
<b>Ձուտ հաշվեկշռային արժեք</b>				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1082862	623640	33169	1739671
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	938226	651964	34358	1624548

**Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ**

	<b>30.06.19</b>	<b>31.12.18</b>
<b>Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	-	-
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ	-	147,166
Խառնարկային ստանդարտի բացառյալ ստանդարտացված ձուլակտորներ	101,457	68,650
<b>Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>		
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	1	1
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	20,262	8,062
Դեպոզիտային միջոցներ այլ կազմակերպություններում	500	500
Կանխավճարներ մատակարարներին	572,144	377,555
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	61,370	3,398
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	522	546
<b>Ընդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>756,256</b>	<b>605,878</b>
<b>Այլ ակտիվներ</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Արագամաշ առարկաներ	146,813	130,905
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	2,231,550	2,210,359
Շահագործումից դուրս գտնվող ակտիվներ		
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	68,842	75,747
Այլ ակտիվներ	890,812	646,736
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>3,338,017</b>	<b>3,063,747</b>
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	(523)
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>3,338,017</b>	<b>3,063,224</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>4,094,273</b>	<b>3,669,102</b>
Կանխավճար շահութահարկի գծով	141,769	-
<b>Ընդամենը կանխավճար շահութահարկի գծով</b>	<b>141,769</b>	<b>-</b>
Վարձակալված ակտիվների օգտագործման իրավունք	1,156,242	-
<b>Ընդամենը վարձա.ակտիվների օգտագործման իրավունք</b>	<b>1,156,242</b>	<b>-</b>

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

	<b>30.06.19</b>	<b>31.12.18</b>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	520,581	2,882,912
այլ	437	
Հաշվեգրված տոկոսներ	189	190
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>521,207</b>	<b>2,883,102</b>
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ ՀՀ կենտրոնական բանկ	2,000,000	
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ՀՀ բանկեր	4,500,000	999,999
վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	2,384,564	2,418,341
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ, սվոպ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	49,637	27,034
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>8,934,201</b>	<b>3,445,374</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	77,216	54,896
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	2,258,814	2,608,598
Հաշվեգրված տոկոսներ	22,015	47,981
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>2,358,045</b>	<b>2,711,475</b>
<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>11,813,453</b>	<b>9,039,951</b>
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	10,824	12,813
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>10,824</b>	<b>12,813</b>

**Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	<b>30.06.19</b>	<b>31.12.18</b>
<b>ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր, փոխառություններ	3,763,928	4,020,644
Փոխառություններ	1,900,133	2,549,341
այլ	4,258	7,530
Հաշվարկված տոկոսներ	109,713	59,373
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>5,778,032</b>	<b>6,636,888</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	5,543,612	5,041,751
Ժամկետային ավանդներ	7,111,718	15,133,426
Հաշվարկված տոկոսներ	120,644	151,709
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>12,775,974</b>	<b>20,326,886</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	40,254,092	26,249,377
Ժամկետային ավանդներ	2,456,459	5,092,585
Հաշվարկված տոկոսներ	88,737	47,232
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>42,799,288</b>	<b>31,389,194</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	377,990	381,681
Ժամկետային ավանդներ	23,002	13,496
Հաշվարկված տոկոսներ	775	398
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>401,767</b>	<b>395,575</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	579	584
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>579</b>	<b>584</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	10,303,027	9,486,374
Ժամկետային ավանդներ	81,720,575	79,626,882
Հաշվարկված տոկոսներ	1,642,902	1,436,766
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>93,666,504</b>	<b>90,550,022</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	1,888,802	2,035,807
Ժամկետային ավանդներ	8,674,619	6,658,014
Հաշվարկված տոկոսներ	120,877	95,922
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>10,684,298</b>	<b>8,789,743</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>160,328,410</b>	<b>151,452,004</b>

**Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր**

	30.06.19	31.12.18
<b>Բանկի թողարկված արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշ</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշ</b>
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	8,998,481	8,576,459
այլ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>8,998,481</b>	<b>8,576,459</b>

**Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

**Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**



Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

Վճարվելիք գումարներ	30.06.19	31.12.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ**

Այլ պարտավորություններ	30.06.19	31.12.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	222,263
<b>Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով</b>		
Ակրեդիտիվների գծով		
շահութահարկի գծով		
ԱԱՀ-ի գծով	20,820	18,653
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	164,803	159,269
գծով	5,521	5,214
Ավանդների ապահովագրության գծով	87,936	114,131
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	102,983	44,411
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	308,582	251,120
Կրեդիտորական պարտքեր նատակարարների նկատմամբ		51,897
Այլ պարտավորություններ	44,003	30
	<b>734,648</b>	<b>866,988</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>		
գծով	1,172,310	-
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	130,199	60,495
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	451,119	526,585
Պահուստներ	68,386	79,061

**Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ**

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

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Յունիտրոլինգ ՋԻՋԻ ԼԻՄԻՏԵԴ	14,780,522	72.1%	առևտրային
Յունիտրոլինգ ՋԻՋԻ ԼԻՄԻՏԵԴ	3,201,000	15.6%	առևտրային

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

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

Պահուստներ	Ծանոթ	30.06.19	31.12.18
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		66,010	192,685
Պահուստի օգտագործում		(66,010)	(192,685)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները**

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

**30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները**

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

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

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Զօգտագործված վարկային գծեր	3,730,373	5,218,917
Տրամադրված երաշխիքներ	1,541,615	1,505,185
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		-
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	<b>5,271,988</b>	<b>6,724,102</b>

**30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով**

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
	Մինչև 1 տարի	256,011
1-5 տարի	1,169,208	738,503
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,425,219</b>	<b>1,144,675</b>

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

	<b>30.06.19</b>	<b>31.12.18</b>
	<b>Հաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
<b><u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u></b>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,478,671	277,177
Տարվա ընթացքում ավելացում	26,834,744	58,564,718
Տարվա ընթացքում նվազում	(28,871,884)	(56,363,224)
<b>Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ</b>	<b>441,531</b>	<b>2,478,671</b>
<b><u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u></b>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	7,356,788	5,099,450
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	1,663,927	7,282,377
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(3,458,038)	(5,025,039)
<b>Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ</b>	<b>5,562,677</b>	<b>7,356,788</b>
<b><u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u></b>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,881,400	1,508,272
Տարվա ընթացքում ավելացում	32,567,687	70,672,434
Տարվա ընթացքում նվազում	(34,930,001)	(69,299,306)
<b>Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ</b>	<b>519,086</b>	<b>2,881,400</b>
<b><u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u></b>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	508,355	440,969
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	8,391,011	15,125,234
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(8,373,249)	(15,057,848)
<b>Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ</b>	<b>526,117</b>	<b>508,355</b>
<b><u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u></b>		
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	149,280	294,210
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	153,021	303,745
Պարգևատրում	57,950	75,253
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	34,985	82,499
Պարգևատրում	3,823	7,120
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>399,059</b>	<b>762,827</b>

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

**Ռիսկի կառավարում**

Ռիսկ ասելով Յունիբանկը հասկանում է իրականացված ֆինանսական գործարքների հետևանքով բանկի ռեսուրսների կորուստի, չստացված եկամուտների կամ լրացուցիչ ծախսերի հավանականությունը: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Բանկի նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա անցանկալի ազդեցությունները: Բանկի ռիսկերի կանոնադրության և մանրածախ ռիսկերի քաղաքականության, նպատակն է ախտորոշել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավատ և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը: Բանկը պարբերաբար վերանայում է ռիսկերի կանոնադրությունը և մանրածախ ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և համակարգերը շուկայում, ապրանքներում փոփոխություններն արտացոլելու և լավաճային 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: ՌԿԴ 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, տոկոսադրույթի 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, տոկոսադրույթների և այլ գնային ռիսկերը:

**30.06.19**

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)			
Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ
1	2	3	4
3,905,547	6,630,662	7,920,094	922,815

  

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույթի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
193,288,328	810,283		4,343	922,815

## **Վարկային ռիսկ**

կորուստներ 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 արտհաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Վարկային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Բանկի ՌԿԴ կողմից և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են *Բանկի խորհրդին/վարչությանը* և

## **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**

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 արժեղիքները:

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**

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**

ուշացումները, վարկառուների դրամական հոսքերի հետ կապված դժվարությունները, վարկային ռեյտինգների նվազումները, պայմանագրերի նախնական պայմանների խախտումները: Բանկը արժեզրկման գնահատումը կատարում է անհատապես և խմբային եղանակով:

Արժեզրկման անհատական գնահատում

հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական դժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հատույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարումակության 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 ամսաթվի 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

**Աշխարհագրական կենտրոնացումներ**

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.19				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	26,840,274	11,219,635	1,481,775	48,130	39,589,814
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	14,274,335		655,121	96,772	15,026,228
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	124,354,211	4,309,349	48	6,435,637	135,099,245
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	5,426,399				5,426,399
Այլ ակտիվներ	4,093,987		287		4,094,273
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>174,989,205</b>	<b>15,528,984</b>	<b>2,137,230</b>	<b>6,580,539</b>	<b>199,235,959</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<b>3,679,177</b>	<b>46,244</b>	<b>4,952</b>		<b>3,730,373</b>
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	11,799,660		13,793		11,813,453
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	109,831,917	8,324,123	4,330,586	37,841,783	160,328,410
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>121,631,577</b>	<b>8,324,123</b>	<b>4,344,379</b>	<b>37,841,783</b>	<b>172,141,863</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>49,678,451</b>	<b>7,158,617</b>	<b>(2,212,101)</b>	<b>(31,261,244)</b>	<b>23,363,724</b>



Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	25,459,401				25,459,401
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	12,164,012	4,285,283	3,711,259	328,085	20,488,639
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	123,817,111	4,537,390		4,705,080	133,059,581
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	3,919,415				3,919,415
Այլ ակտիվներ	3,453,783		26		3,453,809
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>168,813,723</b>	<b>8,822,673</b>	<b>3,711,284</b>	<b>5,033,165</b>	<b>186,380,845</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<b>5,459,383</b>	<b>46,410</b>			<b>10,965,176</b>
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,722,088	3,494,223	2,444,703		9,661,014
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	116,989,267	8,215,887	4,017,097	24,838,353	154,060,604
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>120,711,355</b>	<b>11,710,110</b>	<b>6,461,800</b>	<b>24,838,353</b>	<b>163,721,618</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>42,642,985</b>	<b>(2,933,848)</b>	<b>(2,750,516)</b>	<b>(19,805,188)</b>	<b>11,694,051</b>

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

Ակտիվներ	Չաչվետու ժամանակաշրջան 30.06.19		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաչխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	110,684,713	2,024,118	38,514,688
1. Արդյունաբերություն	6,605,005	3,207	4,674,830
2. Գյուղատնտեսություն	271,684	4,559	846,146
3. Շինարարություն	6,092,009	2,857	3,672,930
4. Տրանսպորտ և կապ	539,801	-	1,776,138
5. Առևտուր	8,651,326	168,016	6,120,973
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	2,989,888	3,845	5,473,710
7. Ֆինանսական հատված	78,200	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	62,651,592	1,803,862	9,537,341
8.1 անշարժ գույքի գրավով	29,432,627	305,689	2,729,473
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	120,411	-	164,911
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	14,052,727	37,772	3,990,970
10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր	8,752,481	-	2,421,650

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18		
	Աշխատող ակտիվներ	Զախատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	100,191,353	2,700,013	60,205,119
1. Արդյունաբերություն	6,038,199	52,859	6,236,560
2. Գյուղատնտեսություն	528,213		587,926
3. Շինարարություն	8,228,302	20,817	3,886,713
4. Տրանսպորտ և կապ	2,644,636	55,154	392,394
5. Առևտուր	8,135,896	343,592	10,949,725
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	1,368,197	20,996	5,606,593
7. Ֆինանսական հատված	83,915		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	62,619,097	2,143,315	23,485,925
8.1 անշարժ գույքի գրավով	18,044,103	661,583	3,260,814
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	170,833	4,283	686,589
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	3,238,284	63,280	6,643,914
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	7,306,614		2,415,369

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

		Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.18		
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ		
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ	
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>				
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	101,932,232	2,024,118	36,093,038	
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	8,752,481		2,421,650	
Ընդամենը	110,684,713	2,024,118	38,514,688	

		Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18		
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ		
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ	
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>				
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	92,884,739	2,700,013	57,789,750	
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	7,306,614		2,415,369	
Ընդամենը	100,191,353	2,700,013	60,205,119	

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 10.66 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 16.25 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 32.13 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 38.96 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 42.51%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 3.84 %

**Շուկայական ռիսկ**

**Շուկայական ռիսկի վերլուծություն**

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

**Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային**

**Արտարժույթի ռիսկ**

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

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

**Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.19**

Դրվածի անվանումը	ԳԳ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		առտարժույթ*	արտարժույթ**	
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	19,406,103	19,796,242	387,470	39,589,815
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	183,073	14,843,155		15,026,228
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	74,875,215	56,759,398	3,464,632	135,099,245
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2,185,075	3,241,324		5,426,399
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	4,739,721	6,969,409		11,709,130
Այլ	14,339,568	1,353,944	1,006	15,694,518
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>115,728,755</b>	<b>102,963,472</b>	<b>3,853,108</b>	<b>222,545,335</b>
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,760,273	3,053,162	18	11,813,453
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	60,529,464	91,381,072	6,355,718	158,266,254
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	1,269,786	8,901,005		10,170,791
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	10,824			10,824
Այլ պարտավորություններ	4,866,102	4,358,159	279	9,224,540

	75,436,449	107,693,398	6,356,015	189,485,862
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>				
	40,292,306	(4,729,926)	(2,502,907)	33,059,473
<b>Զուտ դիրք</b>				

**Նախորդ ժամանակաշրջան 30.06.18**

<b>Չորվածի անվանումը</b>	<b>ԴԳ դրամ</b>	<b>I խմբի առտաժողովք*</b>	<b>II խմբի արտաժողովք **</b>	<b>Ընդամենը</b>
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	19,667,468	4,448,170	224,025	24,339,663
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	15,210	4,450,668	4,897,030	9,362,908
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	67,576,691	66,765,009	1,262,658	135,604,358
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	6,959,362	787,082		7,746,444
Այլ	13,513,860	29,584	362	13,543,806
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>107,732,591</b>	<b>76,480,513</b>	<b>6,384,075</b>	<b>190,597,179</b>
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	4,671,577	2,096,009	815,056	7,582,642
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	58,470,982	68,240,960	5,119,778	131,831,720
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	498,319	4,821,521		5,319,840
Այլ պարտավորություններ	5,788,912	2,660,763	4,741,894	13,191,569
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>69,429,790</b>	<b>77,819,253</b>	<b>10,676,728</b>	<b>157,925,771</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>38,302,801</b>	<b>(1,338,740)</b>	<b>(4,292,653)</b>	<b>32,671,408</b>
<b>Զուտ դիրք</b>				

**Տոկոսադրույքի ռիսկ**

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

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

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<b>Ակտիվներ</b>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	12.5	11.2	14.7	12.2
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.3	6.3	11.3	6.3
<b>Պարտավորություններ</b>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6.65	6.65	7.32	4.53
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.56	4.82	9.64	5.15

## **Գնային ռիսկ**

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



**Իրացվելիության ռիսկ**

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.19										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Կանխիկ և կանխիկի հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ 33 ԿԲ-ում			26,635,173						111,500	26,746,673
Թանկարժեք մետաղներ			101,457							101,457
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			13,033,388	3,700,862	2,715,950	7,685,290			726,688	27,862,178
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	8,328,398	13,386,331		13,191,715	9,059,572	16,208,148	40,713,730	30,780,252	500	131,668,646
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի						860,417	2,651,443	6,846,359		10,358,219
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված								1,968,374		1,968,374
Այլ պահանջներ	66,628	166,519	883,993	1,004,987	382,543	593,202	5,888,291	4,205,582	27,144	13,218,889
Պայմանագրային պարտավորություններ***	2,086,616			1,835,347	467,384	969,144	33,719	20,725		5,412,935
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>8,328,398</b>	<b>13,386,331</b>	<b>40,654,011</b>	<b>17,897,564</b>	<b>12,158,065</b>	<b>24,486,640</b>	<b>47,462,438</b>	<b>43,800,567</b>	<b>865,832</b>	<b>217,337,371</b>
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			521,018	4,500,000						5,021,018
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			4,258	166,927	52,880	355,652	553,465	3,058,599		4,191,781
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			56,383,162	35,623,951	23,277,735	40,213,663	4,215,890	3,298,044		106,629,283
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							250,000	8,677,845		8,927,845
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված միջոցներ				2,000,000						2,000,000
Այլ պարտավորություններ			2,210,833	54,827						2,265,660
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	56,819	7,008		375,636	395,527	1,010,124	1,791,252	1,632,774		5,269,140
Պայմանագրային պարտավորություններ***	56,819	7,008	59,119,271	43,901,721	24,389,434	41,881,723	6,833,161	16,725,084	-	192,914,221
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>56,819</b>	<b>7,008</b>	<b>59,119,271</b>	<b>43,901,721</b>	<b>24,389,434</b>	<b>41,881,723</b>	<b>6,833,161</b>	<b>16,725,084</b>	<b>-</b>	<b>192,914,221</b>
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>8,271,579</b>	<b>13,379,323</b>	<b>(18,465,260)</b>	<b>(26,004,157)</b>	<b>(12,231,369)</b>	<b>(17,395,083)</b>	<b>40,629,277</b>	<b>27,075,483</b>	<b>865,832</b>	<b>24,423,150</b>
<b>Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>8,271,579</b>	<b>21,650,902</b>	<b>3,185,642</b>	<b>(22,818,515)</b>	<b>(35,049,884)</b>	<b>(52,444,967)</b>	<b>(11,815,690)</b>	<b>15,259,793</b>		

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Աճժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>			25,179,251						211,500	25,390,751
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԳՅ ԿԲ-ում			68,650							68,650
Թանկարժեք մետաղներ			7,165,495	4,899,865	1,451,250	6,017,475			736,682	20,270,767
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ										
Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	7,985,582	12,602,601		14,701,506	8,576,533	16,581,476	40,116,649	30,716,343	500	131,281,190
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի							3,575,560	8,645,119		12,220,679
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված										-
Այլ պահանջներ	48,629	126,730	646,695	313,673	74,877	1,309,698	4,744,717	4,237,101	497,516	11,999,636
Պայմանագրային պարտավորություններ***	2,209,830			2,328,202	163,310	483,283	25,672	16,667		5,226,964
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>7,985,582</b>	<b>12,602,601</b>	<b>33,060,091</b>	<b>19,915,044</b>	<b>10,102,660</b>	<b>23,908,649</b>	<b>44,861,366</b>	<b>43,598,563</b>	<b>1,446,198</b>	<b>206,458,637</b>
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			2,882,912	1,612,507						4,495,419
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			7,560	285,579		32,249	444,143	435,023	3,322,639	4,527,193
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - գպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			41,767,288							41,767,288
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				34,219,374	24,721,140	42,225,804	9,356,874	3,705,629		114,228,821
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ							8,506,250			8,506,250
Այլ պարտավորություններ			1,687,185	64,658						1,751,843
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	37,917	2,707		734,960	343,035	824,476	2,629,007	2,152,000		6,724,102
Պայմանագրային պարտավորություններ***				861,089	470,549	517,152	19,144	69,419		1,937,353
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>37,917</b>	<b>2,707</b>	<b>46,344,945</b>	<b>37,778,167</b>	<b>25,566,973</b>	<b>44,011,575</b>	<b>20,946,298</b>	<b>9,249,687</b>	<b>-</b>	<b>183,938,269</b>
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>7,947,665</b>	<b>12,599,894</b>	<b>(13,284,854)</b>	<b>(17,863,123)</b>	<b>(15,464,313)</b>	<b>(20,102,926)</b>	<b>23,915,068</b>	<b>34,348,876</b>	<b>1,446,198</b>	<b>22,520,368</b>
<b>Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք</b>	<b>7,947,665</b>	<b>20,547,559</b>	<b>7,262,705</b>	<b>(10,600,418)</b>	<b>(26,064,731)</b>	<b>(46,167,657)</b>	<b>(22,252,589)</b>	<b>12,096,287</b>		

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

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը ԳՅ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 2.25% և 16+2%-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կառավարող իրացվելիության պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ԳՅ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (Ն21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2019թ հունիսի համար այն կազմել է 25.82 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2019թ հունիսի համար այն կազմել է 92.25 %:

\* «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»**

	31.12.18	31.01.19	28.02.19	31.03.19	30.04.19	31.05.19	30.06.19
<b>Նորմատիվներ</b>							
Քանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	30,095,290	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	30,584,967	30,760,558	30,208,114	30,237,179	30,365,504	30,323,398	30,447,759
Ն1 ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.55	15.01	15.40	15.39	15.48	15.10	14.65
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,440,175						
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	32,155						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջագած չիրագրված շահույթ ---	(253,172)						

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջները համընկնում են ԶԶ 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 անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները**

	0	10	20	30	50	75	100	110	30.06.19
Ակտիվներ	37,764,759	10,465,010	1,208,069	236,941	3,656,528	57,343,307	36,556,579	3,308,632	68,190,230
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	76,261					1,519,905	431,314	47,735	1,992,143

ձևավորումը կատարել է ԶԶԳՄ 39-ի համաձայն: Եթե բանկը իր ակտիվների դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը իրականացներ համաձայն ԶԶ Կենտրոնական բանկի կողմից բանկերի համար հաստատված ակտիվների դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգի համաձայն պահուստների մեծությունը կլիներ՝

	30/06/19	31/12/18
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(16,336,731)	(14,188,644)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	-	-
	30/06/19	30/06/18
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	(2,336,487)	(2,976,241)

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

#### *Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ*

Մեկ ամիս նարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների նարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի նարման 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:

#### *Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ*

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 նարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշիռային արժեքին, քանի որ ընթացիկ տոկոսադրույքները նոր գործիքների համար արտահայտում են նախկինում տրամադրված գործիքների տոկոսադրույքները:

#### *Այլ փոխառություններ*

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

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

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

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

### *Ֆինանսական 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 անողջութայն և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,

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

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

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

### *Ֆինանսական պարտավորություններ*

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

Փոխառուի փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են մինյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է համեցնի 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 30.06.19թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.06.19թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը



**Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»**

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	<b>30.06.19</b>	<b>31.12.18</b>
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	73,624,196	76,952,647
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	1,192,278	713,565
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	4,010,099	4,698,827
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	2,509,661	4,028,175
Այլ գրավով	69,887,285	76,703,271
<b>Ընդամենը</b>	<b>151,223,519</b>	<b>163,096,485</b>

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

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