

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Բանկի հիմնական գործունեությունը

Իրավական դաշտ

Բանկի հիմնական գործունեությունը

«Յուևիբանկ» 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 վերածնակերպել 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 արտարժութային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը։

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 23 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 20 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Դարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն Ռ․Դ․ 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 բողնել 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

Կորպորատիվ Կառավարում

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են

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

Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտարժույթով

Արտարժույթով կատարված գործարքները հաշվառվում են ՀՀ դրամով կիրառելով գործարքի օրվա արժութային շուկայի միջին փոխարժեքը։ Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են` կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաքվի դրությամբ արժութային շուկայի միջին փոխարժեքը։ Արտարժութային 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.

	30.06.22	30.06.21
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	407.21	495.86
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	423.54	589.68
	7.75	6.78

Հանրաժողով

Հարկում

Մեծ խաչ

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

Գրամական միջոցներ

Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Գրամական

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

Գրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով։

Թանկարժեք մետաղներ

Գնաձեռք

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

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից գուտ եկամուտ հողվածում` առևտրային գործառնություններից։

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Բանկեր

Բանկեր

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 գործիքներ

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Բանկեր

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 ամսաքվով։ Մովորական 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։

Արտարժույթով

Արտարժույթով կատարված գործարքները հաշվառվում են ՀՀ դրամով կիրառելով գործարքի օրվա արժութային շուկայի միջին փոխարժեքը։ Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են` կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաքվի դրությամբ արժութային շուկայի միջին փոխարժեքը։ Արտարժութային 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.

	30.06.22	30.06.21
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	407.21	495.86
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	423.54	589.68
	7.75	6.78

Հանրաժողով

Հարկում

Մեծ խաչ

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

Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Գրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով։

Թանկարժեք մետաղներ

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

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից գուտ եկամուտ հողվածում` առևտրային գործառնություններից։

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Բանկեր

Բանկեր

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 գործիքներ

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Բանկեր

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 ամսաքվով։ Մովորական 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։

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքըների 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։

Արժեքըների 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 դեբիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապահին դրամ տրամադրելու միջոցով` առանց պարտքը վաճառելու մտադրության։

Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով` գումարած գործարքից ծախսումները։ Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է վարկի իրական արժեքից, օրինակ երբ վարկը տրամադրվում է շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և վարկի իրական արժեքների տարբերությունը վարկի սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է որպես ծախս շուկայականից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից` ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Այնուհետև վարկերն ու փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով` կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Ֆիքսված մարման ժամկետ չունեցող վարկերն ու փոխատվությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով` ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից։ Հաճախորդներին տրված վարկերի ու փոխատվությունների գումարները նվազեցվում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով։

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

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

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

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։

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառու կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական դժվարություններ (օրինակ` կապիտալի նորմատիվ, զուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլիճի սնանակացում կամ այլ ֆինանսական վերականգնակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ` կապված տնտեսական պայմանների

փոփոխություններով, որոնք ազրում են վարկառուի և չվճարումների վրա։ Բանկը սզվբոց գմառմամում ռ արժագրվսնմ Ծրյսզմրվ սկայնասսսիի փրյութրսը ասոատսզաս գսատստսսս արդրոսքրոս այս սզտրվսսրր 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։

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքըների 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։

Արժեքըների 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։

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Արժեքը Պարիզում

Միջուկի փոփոխականությունը արտացոլում է կապիտալիզմի փոփոխականությունը

Հարավայնարևելյան Եվրոպայում 1990-ական թվականներին մեծ ազդեցություն ունեցած կոմունիզմի անկումը, որը հանգեցրեց Մարտի 11-ի փոփոխությանը և Եվրոպայի միասնականության վերականգնությանը

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 զեղչված 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 զեղջման 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 հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին: Եթե հաջորդող տարում, գնահատված արժեզրկման ծախսը ավելանում կամ նվազում է արժեզրկման ճանաչումից հետո կատարված իրադարձությունների պատճառով, նախկինում ճանաչված արժեզրկման ծախսը ավելացվում կամ նվազեցվում է պահուստի գումարը ճշտելով: Եթե ապագա դուրսգրումը հետագայում վերականգնվում է, ապա վերականգնված գումարը կրեդիտագրվում է պահուստի հաշվին:

Վերանայված վարկեր

Որտեղ հնարավոր է, Բանկն փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը: Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության: Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց: Դեկավարությունը 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

Հարավայնարևելյան Եվրոպայում 1990-ական թվականներին մեծ ազդեցություն ունեցած կոմունիզմի անկումը, որը հանգեցրեց Մարտի 11-ի փոփոխությանը և Եվրոպայի միասնականության վերականգնությանը

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 վերածևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

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 զեղչված 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 զեղջման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է: Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա` օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը:

Վերահսկելի միջոցները արտացոլում են հարավայնարևելյան Եվրոպայում 1990-ական թվականներին մեծ ազդեցություն ունեցած կոմունիզմի անկումը, որը հանգեցրեց Մարտի 11-ի փոփոխությանը և Եվրոպայի միասնականության վերականգնությանը

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 օբյեکتիվորեն կարելի է համարել հետագա իրադարձությունների արդյունք, որոնք կատարվել են կորուստը ֆինանսական արդյունքներով ճանաչելուց հետո:

Հարավայնարևելյան Եվրոպայում 1990-ական թվականներին մեծ ազդեցություն ունեցած կոմունիզմի անկումը, որը հանգեցրեց Մարտի 11-ի փոփոխությանը և Եվրոպայի միասնականության վերականգնությանը

Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

Վերահսկելի միջոցները արտացոլում են հարավայնարևելյան Եվրոպայում 1990-ական թվականներին մեծ ազդեցություն ունեցած կոմունիզմի անկումը, որը հանգեցրեց Մարտի 11-ի փոփոխությանը և Եվրոպայի միասնականության վերականգնությանը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

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 Հիսսափաս սիշոցները սրափորը, որը ոսասպատասրասուս ւ ակտրփր օասաչասս չափասրչսօրրս, սզզբսսապես չափոուս ւ բր սզզբսսազաս 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 հաշվեգրման միջոցով։ Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեգրման համար Բանկը սահմանում է հետևյալ նորմերը.

Հիմնական միջոցի անվանումը	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադույք (%)
Շենքեր	75	1.67
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	5	20
Համակարգչային տեխնիկա	5	20
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	5	20
Փոխադրամիջոցներ	7	14.3
Բանկումատներ	10	10
Ոչ նյութական ակտիվներ	20	5
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

Հիմնական միջոցների մաշվածության ցուցանիշներ

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

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 ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

Վարդգես Բանկյի դիմագործը

Վարդգես Բանկյի «Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը»

Վարդգես Բանկյի

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի «Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը»

Վարդգես Բանկյի «Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը»

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի «Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը»

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

Վարդգես Բանկյի՝ Մեծ Բրեյտանիայի քարտեզը

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

Ներգրված միջոցներ

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

Բաժնետիրական կապիտալ

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

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

Շահույթի բաշխումը

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

Կենսաթոշակներ

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

Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը հաշվեկշռում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրոբեմ 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

Վարդգես Բանկ անկախ ընդհանուր շահույթի ընկերություն է, որը կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ չունի։

Վարդգես Բանկ անկախ ընդհանուր շահույթի ընկերություն է, որը կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ չունի։

Վարդգես Բանկ անկախ ընդհանուր շահույթի ընկերություն է, որը կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ չունի։

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: Գատողությունները հիմնվում են այլ հաճախորդների հետ նմանատիպ գործառնությունների, ինչպես նաև արդյունավետ դրույքների վերլուծությունների վրա:

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

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

Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	30.06.22	30.06.21
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	379,451	285,398
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	8,117,343	10,116,082
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	460,353	555,305
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	40,975	1,183
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից		
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից		
Տոկոսային եկամուտներ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից		
Այլ տոկոսային եկամուտներ	370	24,258
Ընդամենը	8,998,492	10,982,226
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(135,508)	(331,268)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(4,239,068)	(3,851,299)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(166,089)	(249,466)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(4,476)	
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(373,183)	(343,620)
Կառավարության վարկեր	(43,814)	(112,576)
Ֆինանսական լիզինգ	(90,299)	(55,578)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
Ընդամենը	(5,052,437)	(4,943,807)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	3,946,055	6,038,419

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.06.22	30.06.21
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ղրամարկղային գործառնություններից	221,697	154,334
Հաշվարկային ծառայություններից	2,397,175	1,050,720
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	12,413	13,750
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	3,577	2,535
Վճարային քարտերի սպասարկումից	1,070,656	319,206
Այլ կոմիսիոն վճարներ	313,563	243,190
Ընդամենը	4,019,080	1,783,734
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(130,465)	(106,426)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(302,253)	(171,375)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից		
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(487,769)	(2,811)
Բորսայական ծառայություններ	(22,116)	(17,723)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(26,479)	(26,936)
Ընդամենը	(969,082)	(325,271)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	3,049,999	1,458,463

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	30.06.22	30.06.21
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	7,139,974	952,330
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	442,719	(524,445)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	94,033	204,180
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատումից եկամուտ	(988,701)	543,184
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	6,688,025	1,175,249

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	30.06.22	30.06.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	359,369	201,111
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	37,367	19,606
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	1,265	994
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
Վաճառքի համար նատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարդամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(10,647)	20
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարդամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(21,729)	(20,704)
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ		
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		382
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	563	2,603
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	(42,063)	67,397
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ ակտիվների վաճառքից օգուտ		
Այլ եկամուտներ	26,505	11,602
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	350,630	283,011

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	30.06.22	30.06.21
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	152,007	196,142
Պահուստին կատարված մասհանումներ		38,483	
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(68,955)	(9,798)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(30,472)	(9,798)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		121,535	186,344

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	10,503,595	10,282,759
Պահուստին կատարված մասհանումներ		12,858,383	10,788,761
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(8,781,016)	(15,505,872)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		4,077,367	(4,717,111)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(5,113,994)	(1,325,302)
Պահուստի օգտագործում		3,076,496	3,857,776
Վերջնական մնացորդ		6,390,472	8,098,122

Միջև մարման ժամկետը պահվող ՖԱ ՀԿ պահուստ	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	142,366	98,790
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		142,366	98,790

Ներդրումների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		-	-

Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		5,799	6,883
Պահուստին կատարված մասհանումներ		1,843,019	226,899
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(1,727,887)	
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		115,132	226,899
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			

Վերջնական մնացորդը		120,931	233,782
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների զծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	38,134	11,630
Պահուստին կատարված մասհանումներ		94,710	
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(83,246)	(11,630)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		11,464	(11,630)
Վերջնական մնացորդը		49,598	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		4,173,491	(4,511,640)
Վերջնական մնացորդը		6,824,902	8,617,038

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.06.22	30.06.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(2,401,550)	(1,879,342)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(11,066)	(7,553)
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր Անձնակազմի այլ ծախսեր	(3,297)	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(2,415,913)	(1,886,895)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	30.06.22	30.06.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(62,000)	(30,500)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(54,336)	(49,236)
Գովազդի ծախսեր	(141,215)	(73,175)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(143,300)	(127,008)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(666,799)	(571,602)
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Հիմնական միջոցների օտարումից առաջացած կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(158,072)	(187,500)
Գործուղման ծախսեր	(14,169)	(10,977)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(24,077)	(55,590)
Ապահովագրության ծախսեր	(32,370)	(28,811)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(294,082)	(135,876)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(206,643)	(202,147)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(45,909)	(29,026)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(81,599)	(111,038)
Տրանսպորտային ծախսեր	(31,715)	(26,797)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(400,687)	(240,269)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(53,073)	(101,693)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(26,160)	(96,303)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից կորուստներ		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		(3,864)
Բարեգործական նվիրատվություններ		
Այլ ծախսեր	(236,256)	(201,372)
Ընդամենը	(2,672,462)	(2,282,784)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	30.06.22	30.06.21
	Հաշվետու ժամանակաշ րջան	Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

	30.06.22	31.12.21
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	7,492	77,930
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	791,434	(816,750)
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	798,926	(738,820)

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2022	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2021	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	4,772,843		(5,074,862)	
Շահութահարկ դրույքաչափով	859,112	18	(913,475)	18
Չհարկվող եկամուտներ	(141,537)	(3)	-	-
Չնվազեցվող ծախսեր		-	30,287	(1)
Այլ հարկվող եկամուտ		-	-	-
Հարկային դրույքաչափի փոփոխություն				
Փոխարժեքային տարբերություն	98,277	2	144,368	(3)
Ածանցյալ գործիքներից գուտ եկամուտ	(16,926)	(0)	-	-
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
Շահութահարկի գծով ծախս	798,926	16.7	(738,820)	14.6

0

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2021	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30.06.2022		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ						-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ						
Ներդրումներ արժեթղթերում	18,983			18,983	18,983	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	589,322	-620,525		-31,203		31,203
Հիմնական միջոցներ	-343,136			-343,136	-	-343,136
Այլ ակտիվներ	170,909	-170,909				
Այլ պարտավորություններ	44,257			44,257	44,257	
Պայմանական պարտավորություններ						
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	480,335	-791,434		-311,099	63,240	-311,933

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	30.06.22	31.12.21
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	3,973,917	(4,227,030)
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվր	172,886,525	172,886,525
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	22.99	(24.45)

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

	30.06.22	31.12.21
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	13,176,608	11,243,677
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	63,116,938	40,003,722
Թղթակցային հաշիվներ	17,757,995	11,991,823
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Հնարավոր կորուստների պահուստներ		
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	94,051,541	63,239,222

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	30.06.22	31.12.21
	Չաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	161,500	311,500
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	869,471	773,746
Բանկերում ներդրված ավանդներ	3,210,963	4,026,490
Բանկերին տրամադրված վարկեր	8,670,435	10,717,120
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկեր	287,826	505,375
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	2,325,000	
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(121,535)	(152,007)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	15,403,660	16,182,224
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	5,239

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

	30.06.22	31.12.21
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	30.06.22	31.12.21
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	108,846,272	120,374,908
Օվերդրաֆտներ	17,608,017	18,835,629
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	7,743,054	6,706,111
Ընդամենը վարկեր	134,197,343	145,916,648
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(6,511,403)	(10,503,595)
Ընդամենը զուտ վարկեր	127,685,940	135,413,053

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	270	772
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	40,726,805	49,733,118
Ֆինանսական հատված	287,826	343,780
Ֆիզիկական անձինք,	76,239,114	78,751,172
Անհատ ձեռնարկատերեր	9,488,100	11,909,402
Ընդամենը վարկեր	126,742,115	140,738,244
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(6,511,403)	(7,700,511)
Ընդամենը զուտ վարկեր	120,230,712	133,037,733

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	8,715,835	6.88	9,275,049	6.59
Գյուղատնտեսություն	932,664	0.74	978,159	0.70
Շինարարություն	5,564,093	4.39	8,273,373	5.88
Տրանսպորտ և կապ	4,144,830	3.27	6,568,678	4.67
Առևտուր	7,062,510	5.57	9,706,906	6.90
Սպասարկման ոլորտ	7,173,174	5.66	9,128,973	6.49
Ֆինանսական հատված	2,409,711	1.90	1,909,561	1.36
Սպառողական	65,750,774	51.88	66,988,562	47.60
Հիփոթեքային վարկեր	10,314,677	8.14	11,397,452	8.10
Այլ ճյուղեր	14,673,847	11.58	16,511,531	11.73
Ընդամենը	126,742,115	100.0	140,738,244	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

30.06.22 31.12.21

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-	-
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		536,505
կապիտալի գործիքներ	28,643	28,643
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով չհնարավոր կորուստների պահուստ		-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	28,643	565,148
ԿԲ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	1,031,227	1,084,366
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր		
Ընդամենը	1,031,227	1,084,366
հնարավոր կորուստների պահուստ		-
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,059,870	1,649,514

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

Ծանոթագրություն 18. Մինչև նարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	30.06.22	31.12.21
	Չաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մինչև նարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:		
Մինչև նարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	19,627,452	15,886,996
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված մինչև նարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր		-
Արժեգրկումից պահուստ	(142,366)	(142,366)
Ընդամենը	19,485,086	15,744,630 #

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:

Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում							
	5645080	1312045	240396	5044882		352035	11876269
Ավելացում	582671	207286	65215	822109		93948	
Օտարում	198000	104935	70760	630410		10020	
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	6029751	1414396	234851	5236581		435963	13351542
Ավելացում	4747	132529	858	385485		17909	
Օտարում	124904	27321		343234			
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5909594	1519604	235709	5278832		453872	13397611
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	2407	825489	84590	2645836		54898	3346537
Ավելացում	78833	146976	23484	553711		8664	
Օտարում	1375	64589	28735	282597		3455	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	79865	907876	79339	2916950		60107	4044137
Ավելացում	40052	62398	11441	277753		4067	
Օտարում	2174	21336		103058			
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	117743	948938	90780	3091645		64174	4313280
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5791851	570666	144929	2187187		389698	9084331
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5949886	506520	155512	2319631		375856	9307405

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	2036847	1001767	101021	3139635
Ավելացում	528618	94662		
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	2565465	1096429	101021	3762915
Ավելացում	64453	1940		
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2629918	1098369	101021	3829308
Կուտակված մաշվածություն	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	324630	465286	71464	861380
Ավելացում	110679	58815	2397	171891
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	435309	524101	73861	1033271
Ավելացում	61689	29600	1189	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	496998	553701	75050	1125749
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2132920	544668	25971	2703559
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2130156	572328	27160	2729644

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	30.06.22	31.12.21
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք գումարներ	63,189	174,848
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ		
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		(5,799)
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	63,189	169,049
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	135,340	139,789
Կանխավճարներ մատակարարներին և այլ ղեբիտորներ	1,308,840	1,569,817
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և այլ հարկերի գծով	200,123	207,921
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	1,988,746	3,566,611
Արագամաշ առարկաներ	181,757	129,646
Այլ ակտիվներ	672,541	519,925
Ընդամենը ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	4,487,347	6,133,709
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	
Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,550,536	6,302,758
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		480,335
Կանխավճար շահութահարկի գծով	270,792	310,366
Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով	270,792	310,366

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.22	31.12.21
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	1,085,504	1,014,016
այլ		-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,085,504	1,014,016
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ		
Ստորադաս փոխառություն ԶԶ կենտրոնական բանկ		
ԶԶ կենտրոնական բանկ	14,707,724	
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
ԶԶ բանկեր		
վարկեր և ավանդներ,		
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	14,707,724	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	703,590	1,986,012
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	4,497,509	7,906,667
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,201,099	9,892,679
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	20,994,327	10,906,695
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ		10,867
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	10,867

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.06.22	31.12.21
ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր ՀՀ Կառավարությունից	1,767,966	1,185,747
Փոխառություններ	1,629,376	1,921,192
Այլ փոխառություններ	6,661	14,448
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,404,003	3,121,387
իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	62,659,740	60,851,141
Ժամկետային ավանդներ	10,351,741	12,993,008
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	73,011,481	73,844,149
անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	828,190	509,875
Ժամկետային ավանդներ	122,887	116,031
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	951,077	625,906
ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	31,377,394	13,712,144
Ժամկետային ավանդներ	98,352,658	105,461,525
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	129,730,052	119,173,669
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	203,692,610	193,643,724

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	30.06.22	31.12.21
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
== Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	10,298,169	12,168,789
այլ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	10,298,169	12,168,789

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

	30.06.22	31.12.21
Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ		-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.06.22	31.12.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Վճարվելիք գումարներ	345,427	189,439
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	1,631,495	1,362,299
Վճարվելիք շահաբաժիններ		-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	500,499	296,457
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	198,534	191,872
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	86,651	57,632
Պահուստներ	49,598	38,134
Այլ պարտավորություններ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,812,204	2,135,833
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	78,928	65,120
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	311,099	-

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 հազ.դրամ
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 172,886,525 անվանական արժեքը – 100 դրամ,
- 3) բանկը թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր քանակը - Ա դաս `32,010,000, անվանական արժեքը - 100 դրամ, Բ դաս ` 4,778,261 , անվանական արժեքը - 230 դրամ
- 4) առկա չէ 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)
Յունիհոլդինգ ՉԻՉԻ ԼԻՄԻՏԵԴ	14,780,522	72.1%	առևտրային
Յունիհոլդինգ ՉԻՉԻ ԼԻՄԻՏԵԴ	3,201,000	15.6%	առևտրային

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում՝
 - ա. դրամական միջոցներով – Յունիբանկ ԲԲԸ-ն թողարկել է Բ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմսեր, որոնց քանակը կազմել է 4,778,261 հատ, տեղաբաշխումը ավարտվել է 20.10.2021թ. , ցուցակվել են Հայաստանի ֆոնդային բորսայի (AMX) երկրորդային (B) հարթակում:
 Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը` 230 դրամ: Արտոնյալ բաժնետոմսերը թողարկման ծավալը` 1,099,000,030 ՀՀ դրամ: Բաժնետոմսերի եկամտաբերությունը կազմել է 12% տարեկան:
 - 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 - Բանկի կողմից հաշվարկվել է շահաբաժիններ Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով 384,120 հազ դրամի և Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով 27,404 հազ դրամի

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	30.06.22	30.06.21
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	38,134	11,630
Պահուստին կատարված մասհանումներ		94,710	93,600
Պահուստի օգտագործում		(83,246)	(105,230)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		11,464	(11,630)
Վերջնական մնացորդ		49,598	-

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	3,997,850	2,748,371
Տրամադրված երաշխիքներ	439,986	485,357
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,437,836	3,233,728

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ԳՂ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		325,042
1-5 տարի		1,931,180
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	2,256,222

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.06.22	31.12.21
	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	293,797	258,520
Տարվա ընթացքում ավելացում	108,407,569	23,130,947
Տարվա ընթացքում նվազում	(106,900,540)	(23,095,670)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	1,800,826	293,797
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,802,949	4,186,108
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	2,558,807	5,012,845
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(3,248,702)	(5,396,004)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	3,113,054	3,802,949
Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,012,521	349,999
Տարվա ընթացքում ավելացում	54,605,794	43,953,850
Տարվա ընթացքում նվազում	(55,004,436)	(43,291,328)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	613,879	1,012,521
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	793,339	968,966
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	14,130,078	21,319,403
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(14,034,374)	(21,495,030)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	889,043	793,339
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ		
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	274,603	424,105
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	228,550	398,400
Պարգևատրում	18,050	
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	24,007	87,268
Պարգևատրում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	545,210	909,773

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 լավառւյն փորձից հետևելու համար:

Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի Կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Սանրածախ 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, տոկոսադրույքի ռիսկը, վարկային ռիսկը, ածանցյալ և ոչ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառումը: Որպես ապահովում ներքին աուդիտը պատասխանատու է ռիսկի կառավարման անկախ գնահատման և հսկողության ընդհանուր միջավայրի համար:

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

30.06.2022

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)				
Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ	
1	2	3	4	
5,743,142	5,966,976	8,841,964	1,027,604	
Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
204,489,472	465,221			1,027,604

Վարկային ռիսկ

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

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

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

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

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

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

Գրավ

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

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

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

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

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

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

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

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

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

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական ռժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարունակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.22				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	76,779,418	6,993,104	4,689,804	5,589,215	94,051,541
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	14,476,876		96	926,688	15,403,660
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	115,765,952	1,340,291	57,254	10,522,443	127,685,940
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,059,870				1,059,870
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	19,485,086				19,485,086
Այլ ակտիվներ	4,821,328				4,821,328
Ընդամենը ակտիվներ	232,388,530	8,333,395	4,747,154	17,038,346	262,507,425
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	4,371,505	47,228			4,418,733
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	18,687,617	691,249	1,615,461		20,994,327
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	142,917,153	18,587,854	10,555,975	35,035,631	207,096,613
Ընդամենը պարտավորություններ	161,604,770	19,279,102	12,171,436	35,035,631	228,090,939
Զուտ դիրք	66,412,255	(10,992,935)	(7,424,282)	(17,997,285)	29,997,752

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.21

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	57,878,471	1,564,461	3,601,188	195,102	63,239,222
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,694,733	3,366,219	11,126,511		16,187,463
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	121,387,370	1,953,123	49,928	12,022,632	135,413,053
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,649,514				1,649,514
Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	15,744,630				15,744,630
Այլ ակտիվներ	6,210,324	378,880	23,920		6,613,124
Ընդամենը ակտիվներ	204,565,042	7,262,683	14,801,547	12,217,734	238,847,005
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<i>3,056,571</i>	<i>177,084</i>	<i>72</i>		<i>3,233,728</i>
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,465,318	1,012,521	2,439,724		10,917,562
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	133,193,130	12,319,749	3,660,162	47,592,071	196,765,111
Ընդամենը պարտավորություններ	140,658,448	13,332,269	6,099,886	47,592,071	207,682,674
Զուտ դիրք	60,850,023	(6,246,671)	8,701,589	(35,374,337)	27,930,604

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2022		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	112,639,981	1,502,313	12,599,821
1. Արդյունաբերություն	7,789,503	43,838	882,494
2. Գյուղատնտեսություն	733,327	17,236	182,100
3. Շինարարություն	4,974,815	-	589,278
4. Տրանսպորտ և կապ	543,721	9,392	38,475
5. Առևտուր	6,511,329	116,566	434,615
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	2,122,468	14,663	5,036,044
7. Ֆինանսական հատված	2,192,112	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	69,256,185	1,263,141	4,045,248
8.1 անշարժ գույքի գրավով	45,142,832	467,088	8,457,527
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	179,470	3,876	-
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	7,294,534	37,476	153,614
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	11,221,987	-	1,237,953

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2021		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	114,738,944	1,519,126	24,480,174
1. Արդյունաբերություն	7,479,055	53,962	1,742,030
2. Գյուղատնտեսություն	684,035	5,781	288,345
3. Շինարարություն	5,799,905	-	2,473,468
4. Տրանսպորտ և կապ	558,846	-	2,003,359
5. Առևտուր	7,847,510	89,475	1,769,922
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	3,808,743	5,853	5,314,378
7. Ֆինանսական հատված	1,467,613	-	13,731
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	66,965,131	1,315,440	7,880,751
8.1 անշարժ գույքի գրավով	21,537,481	322,295	3,055,956
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	68,126	-	16,957
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	6,989,121	48,615	1,081,867
10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր	13,138,985	-	1,912,323

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2022		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	101,417,994	1,502,313	11,361,868
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	11,221,987		1,237,953
Ընդամենը	112,639,981	1,502,313	12,599,821

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2021		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	101,599,959	1,519,126	22,567,851
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	13,138,985		1,912,323
Ընդամենը	114,738,944	1,519,126	24,480,174

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 5.14 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 11.13 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 11.49 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 28.66 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 460.4%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 0.69 %

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.22

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի		Ընդամենը
		արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ **	
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	21,387,372	65,714,191	6,949,978	94,051,541
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	205,278	12,873,382	2,325,000	15,403,660
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	89,730,451	36,527,468	1,428,021	127,685,940
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,059,870			1,059,870
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	8,142,080	11,343,006		19,485,086
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ				-
Այլ	17,951,504	356,054	3,022	18,310,580
Ընդամենը ակտիվներ	138,476,555	126,814,101	10,706,021	275,996,677
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	16,969,907	3,725,474	298,946	20,994,327
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	79,885,748	116,728,354	10,482,511	207,096,613
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	2,784,537	7,513,632		10,298,169

Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ			-
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ			-
Այլ պարտավորություններ	3,164,949	37,282	3,202,231

	102,805,141	128,004,742	10,781,457	241,591,340
Ընդամենը պարտավորություններ				
	35,671,414	(1,190,641)	(75,436)	34,405,337
Զուտ դիրք				

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.21

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտաբժույթ*	II խմբի արտաբժույթ **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	24,198,890	37,038,884	2,001,448	63,239,222
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	165,937	16,016,287		16,182,224
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	73,988,465	59,461,673	1,962,915	135,413,053
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,113,009	536,505		1,649,514
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	5,812,075	9,932,555		15,744,630
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	5,239			5,239
Այլ	20,289,320	271,921	28,344	20,589,585
	125,572,935	123,257,825	3,992,707	252,823,467

Ընդամենը ակտիվներ

Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտաբժույթ*	II խմբի արտաբժույթ **	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,055,635	8,844,769	6,291	10,906,695
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	84,502,717	95,846,780	16,415,614	196,765,111
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	2,784,347	9,384,442		12,168,789
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	10,867			10,867
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ				-
Այլ պարտավորություններ	1,455,811	744,712	430	2,200,953
	90,809,377	114,820,703	16,422,335	222,052,415
Ընդամենը պարտավորություններ				
Զուտ դիրք	34,763,558	8,437,122	(12,429,628)	30,771,052

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<i>Ակտիվներ</i>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	11.0	8.9	11.1	8.0
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.3	6.3	11.3	6.3
<i>Պարտավորություններ</i>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.00	4.31	7.21	5.91
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.60	4.38	9.48	3.77

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 30.06.2022										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			76,293,546						161,500	76,455,046
Թանկարժեք մետաղներ			135,340							135,340
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			20,082,995	610,815	3,811,860	5,929,560	1,387,884		869,471	32,692,585
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	1,968,832	8,598,839		11,858,105	11,044,175	16,663,606	41,670,983	30,040,578	500	121,845,618
Արժեթղթեր, վաճառքի համար մատչելի							838,445			838,445
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված					897,570		10,592,917	3,927,460		15,417,947
Այլ պահանջներ	19,512	401,512	1,192,636	2,574,188	54,561	359,664	532,949	7,706,059	28,643	12,869,724
Պայմանագրային պարտավորություններ***	809,097	403,122		1,267,881	431,869	185,729	77,011	124,788		3,299,497
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,797,441	9,403,473	97,704,517	16,310,989	16,240,035	23,138,559	55,100,189	41,798,885	1,060,114	263,554,202
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			1,085,504							1,085,504
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			9,580	224,698	63,091	250,033	852,566	675,831		2,075,799
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ			87,626,321							87,626,321
- ժամկետային ավանդներ				21,829,049	25,936,570	37,872,621	25,437,236	2,173,602		113,249,078
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով					907,210	1,000,000	8,314,198			10,221,408
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				14,700,000						14,700,000
Այլ պարտավորություններ			8,266,238	2,109,774						10,376,012
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	481	54,564		262,112	168,414	863,258	1,589,136	1,480,768		4,418,733
Պայմանագրային պարտավորություններ***				984,135	431,100	316,289	76,745	22,492		1,830,761
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	481	54,564	96,987,643	40,109,768	27,506,385	40,302,201	36,269,881	4,352,693	-	245,583,616
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	2,796,960	9,348,909	716,874	(23,798,779)	(11,266,350)	(17,163,642)	18,830,308	37,446,192	1,060,114	17,970,586
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	2,796,960	12,145,869	12,862,743	(10,936,036)	(22,202,386)	(39,366,028)	(20,535,720)	16,910,472	-	-

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2021										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԶԳ ԿԲ-ում			51,684,964						311,500	51,996,464
Թանկարժեք մետաղներ			139,789							139,789
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			5,413,093	5,406,480		12,141,091	384,112		773,746	24,118,522
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	3,354,107	8,797,337		13,852,269	10,805,481	17,503,883	43,145,694	34,372,642	500	131,831,913
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի							744,701	8,908,297		9,652,998
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված										-
Այլ պահանջներ	101,547	298,137	1,376,265	3,971,655	238,085	1,552,629	2,870,433	4,880,282	28,643	15,317,676
Պայմանագրային պարտավորություններ***	958,783	396,572		2,777,532	193,961	194,723	85,415	97,377		4,704,363
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,414,437	9,492,046	58,614,111	26,007,936	11,237,527	31,392,326	47,230,355	48,258,598	1,114,389	237,761,725
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			1,014,016	3,841,120						4,855,136
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			8,963	139,594	164,995	255,671	523,822	403,480		1,496,525
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			71,416,751							71,416,751
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				19,542,588	17,565,304	40,530,833	43,150,732	2,409,989		123,199,446
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված միջոցներ				524,505		980,140	10,579,373			12,084,018
Այլ պարտավորություններ			2,833,126	1,678,569						-
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	1,213	36,135		448,476	298,443	446,940	958,153	1,023,152		3,212,512
Պայմանագրային պարտավորություններ***				751,620	310,952	413,171	87,342	19,152		1,582,237
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,213	36,135	75,272,856	26,926,472	18,339,694	42,626,755	55,299,422	3,855,773	-	222,358,320
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	4,413,224	9,455,911	(16,658,745)	(918,536)	(7,102,167)	(11,234,429)	(8,069,067)	44,402,825	1,114,389	15,403,405
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	4,413,224	13,869,135	(2,789,610)	(3,708,146)	(10,810,313)	(22,044,742)	(30,113,809)	14,289,016		

Իրացվելիության ռիսկը կապված է բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Այս ռիսկի զսպման նպատակով բանկը ներգրավում 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 ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 4%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 6+12 %-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (L21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2022թ իսկնիսի համար այն կազմել է 35,51 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (N22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն:2022թ հունիսի համար այն կազմել է 92,85 %:

* «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»

	31.12.2021	31.01.2022	28.02.2022	31.03.2022	30.04.2022	31.05.2022	30.06.2022
Նորմատիվներ							
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	31,194,291	31,194,291	31,194,291	31,194,291	31,194,291	31,194,291	31,194,290
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	31,042,749	30,505,238	30,553,323	31,345,513	31,186,950	31,506,626	32,535,161
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.71	14.72	14.59	13.39	13.92	14.22	15.00
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,650,041						
Սյլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(434,812)						

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջները հանդնկնում են 33 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	150
Ակտիվներ	77,905,476	3,385,705	5,813,351	357,805	4,138,244	66,136,523	53,468,656	2,397,167	63,737,361
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	497,417					248,907	415,147	13,579	1,471,020

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

	30/06/2022	31/12/2021
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(6,775,304)	(10,803,767)
Հետհաշվեկշռային հողվածների գծով պահուստ		
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստների կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	(4,173,491)	(4,511,640)

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

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

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Չրսաստակապատկանություն

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 30.06.2022թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.06.2022թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման ամսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.06.22	31.12.21
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	56,606,629	69,761,846
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	1,987,977	2,166,743
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	183,346	9,411,129
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	9,579,725	874,464
Այլ գրավով	58,384,438	58,524,062
Ընդամենը	126,742,115	140,738,244

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: