

Իրավական դաշտ

Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

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

Գործարար միջավայր

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

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

Կորպորատիվ Կառավարում

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են

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

Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները

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

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

Արտաքին աուդիտի վճարները

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

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

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

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

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

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

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

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

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

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

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31.12.2018	31.12.2019
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	483.75	479.7
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	553.65	537.26
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	6.97	7.77

Հարկում

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

Գրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Գրանական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

Թանկարժեք մետաղներ

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

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ եկամուտ հողվածում՝ առևտրային գործառնություններից:

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

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

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

Մեծ խառնուրդի փորձը

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

Մեծ խառնուրդի փորձը

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

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

Մեծ խառնուրդի փորձը

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

Մեծ խառնուրդի փորձը

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Մեծ խառնուրդի փորձը

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

Մեծ խառնուրդի փորձը

Ռեալո համաձայնագրերով գործառնություններ

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Մեծ խառնուրդի փորձը

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

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

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

Արժեթղթերի գնման փուլ

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

Վարկեր և դերիտոռական պարտքեր

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

Վարկերի և ալվ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

Վարկերի և ալվ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

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

Վարկերի և ալվ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառու կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական ղեկարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանակազուս կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա։ Բանկը սպվելից գտնատմում է արժեզրկման օբյեկտիվ մեթոդներ՝ մասնատագաս գատատասա արդյուքտու այս ապտոպտոը համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն։ Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օբյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով։ Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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։

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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։

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

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

Վերանայված վարկեր

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

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

Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

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

Հիմնական միջոցներ

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

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

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

Հիմնական միջոցի անվանումը	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադուրյք (%)
Շենքեր	60	1.67
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	5	20
Համակարգչային տեխնիկա	5	20
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	5	20
Փոխադրամիջոցներ	7	14.3
Բանկոմատներ	10	10
Ոչ նյութական ակտիվներ	20	5
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

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

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

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

Քաժնետիրական կապիտալ

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

Շահույթի բաշխումը

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

Կենսաթոշակներ

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

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

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

Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

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

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

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

Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

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

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

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

Ծանոթագրություն 3. Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	31.12.19	31.12.18
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Չաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	573,782	181,395
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	17,141,049	18,697,683
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	1,185,792	1,015,709
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	4,221	109,402
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	805	
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեգրված տոկոսներ		
Այլ տոկոսային եկամուտներ	46,698	4,031
Ընդամենը	18,952,347	20,008,220
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Չաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(541,335)	(379,796)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(7,670,360)	(8,258,673)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(145,891)	(118,864)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(13,238)	(12,685)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(548,479)	(390,601)
Կառավարության վարկեր	(277,962)	(329,541)
Ֆինանսական լիզինգ	(182,110)	
Այլ տոկոսային ծախսեր		
Ընդամենը	(9,379,375)	(9,490,160)
Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	9,572,972	10,518,060

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	31.12.19	31.12.18
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	434,836	350,015
Հաշվարկային ծառայություններից	1,091,345	473,658
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	4,141	81,850
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	6,286	7,629
Վճարային քարտերի սպասարկումից	1,346,949	1,173,051
Այլ կոմիսիոն վճարներ	469,783	100,246
Ընդամենը	3,353,340	2,186,448
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(192,348)	(140,379)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(310,157)	(192,142)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից		
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(4,189)	(6,364)
Բորսայական ծառայություններ	(28,112)	(19,380)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(1,213,175)	(7,631)
Ընդամենը	(1,747,981)	(365,896)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,605,359	1,820,552

Ծանոթագրություն 5. Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	31.12.19	31.12.18
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	1,856,304	1,374,816
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(97,341)	(135,219)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	568,736	87,717
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատումից եկամուտ	72,975	(504,824)
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		2,080
Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	2,400,674	824,570

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	31.12.19	31.12.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	456,860	926,276
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	178,105	
Հիմնական միջոցների արժեզրկման հակադարձումից ստացված եկամուտներ		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից Վաստաքի ու հանար սանձակի սնրի արտադրության իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	(19,023)	3,111
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(2,962)	
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	16,597	
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ	3,406	649
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	63,712	48,922
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		19,891
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		20,062
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	195,326	
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով	15,161	
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		507,545
Այլ եկամուտներ	33,176	72,915
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	940,358	1,599,371

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

		31.12.19	31.12.18
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթ. գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	106,898	10,142
Պահուստին կատարված մասհանումներ		155,839	96,756
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(53,526)	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		102,313	96,756
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		209,211	106,898
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառությունների գծով	Ծնթ. գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	14,075,539	9,595,522
Պահուստին կատարված մասհանումներ		11,935,520	5,255,768
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(8,482,530)	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		3,452,990	5,255,768
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		7,762,399	5,214,764
Պահուստի օգտագործում		(10,339,811)	(5,990,515)
Վերջնական մնացորդը		14,951,117	14,075,539
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի գծով	Ծնթ. գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	5,684	5,684
Պահուստին կատարված մասհանումներ		-	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(5,684)	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(5,684)	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		-	5,684
Ներդրումների գծով	Ծնթ. գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	108,038	
Պահուստին կատարված մասհանումներ			108,038
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			108,038
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		108,038	108,038
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթ. գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		523	14,855
Պահուստին կատարված մասհանումներ			75,173
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(523)	(89,505)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(523)	(14,332)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		-	523

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթ. գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	79,063	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ		18,455	79,063
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(11,816)	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		6,639	79,063
Վերջնական մնացորդը		85,702	79,063
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		3,561,419	5,525,293
Վերջնական մնացորդը		15,354,068	14,375,745

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	31.12.19	31.12.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(4,523,192)	(3,785,782)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(11,309)	(10,904)
ծախսեր	(5,103)	(1,868)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(50)	(163)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(4,539,654)	(3,798,717)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	31.12.19	31.12.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		(2,012)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(91,104)	(79,535)
Գովազդի ծախսեր	(231,867)	(274,335)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(451,363)	(143,138)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(1,009,410)	
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Հիմնական միջոցների օտարումից առաջացած կորուստներ		(13,193)
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(395,727)	(374,815)
Գործուղման ծախսեր	(31,669)	(22,588)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(9,576)	(469,988)
Ապահովագրության ծախսեր	(61,228)	
Բանկի սաքսավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(275,713)	(464,130)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(363,701)	(256,955)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(97,945)	(83,023)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(152,448)	(173,264)
Տրանսպորտային ծախսեր	(55,631)	
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(463,943)	(408,349)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(188,444)	(186,375)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(168,024)	(44,160)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների իրացումից վնաս		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		(4,982)
Բարեգործական նվիրատվություններ		(196,062)
Այլ ծախսեր	(378,506)	(288,938)
ԸՆդամենը	(4,426,299)	(3,485,842)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	31.12.19	31.12.18
	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակա	ժամանակաշ
	շրջան	րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ընդամենը		-

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

	31.12.19	31.12.18
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	591,131	284,278
Դետաձգված հարկի գծով ծախս	(17,153)	241,384
Գախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	573,978	525,662

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.19	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	1,991,991		1,456,959	
Շահութահարկ դրույքաչափով	398,398	20	291,392	20
Չհարկվող եկամուտներ	(17,914)	(1)	(3,978)	(0)
Չնվազեցվող ծախսեր	56,993	3	252,192	17
Այլ հարկվող եկամուտ	3,285	0	4,144	0
Փոխարժեքային տարբերություն	19,468	1	(101,509)	(7)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	113,748	6	83,422	6
Գախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
Շահութահարկի գծով ծախս	573,978	28.8	525,662	36.1

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2018	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31.12.2019		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	7157			7,157	7,157	-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-9,161			-9,161	-	-9,161
Ներդրումներ արժեթղթերում	93,228	-1,137	20,467	112,558	112,558	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-280,167	-15,852		-296,019	-	-296,019
Հիմնական միջոցներ	-353,119	10,253		-342,866	-	-342,866
Այլ ակտիվներ	-52,691			-52,691	-	-52,691
Այլ պարտավորություններ	67,723	23,889		91,612	91,612	-
Պայմանական պարտավորություններ	442			442	442	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	-526,588	17,153	20,467	-488,968	211,769	-700,737

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	31.12.19	31.12.18
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Չափված ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չափված ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	1,418,013	931,297
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվր	172,886,525	172,886,525
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	8.20	5.39

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

	31.12.19	31.12.18
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	7,414,422	6,293,837
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,192,415	1,499,072
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	26,116,742	17,126,388
Թղթակցային հաշիվներ	14,873,222	7,165,495
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(1,084)	(35,785)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	49,595,717	32,049,007

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	31.12.19	31.12.18
Ընթացիկ հաշիվներ	Չաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	211,500	211,500
Ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	767,747	736,682
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	22,224,539	12,080,557
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	-	
Չաշվեգրված տոկոսներ	113,253	25,821
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(39,615)	(71,113)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	23,277,424	12,983,447
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	912	785

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

	31.12.19	31.12.18
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

	31.12.19	31.12.18
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	128,341,846	116,781,309
Օվերդրաֆտներ	18,514,057	24,503,339
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	6,808,469	7,069,973
Ընդամենը վարկեր	153,664,372	148,354,621
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(12,263,155)	(14,075,539)
Ընդամենը զուտ վարկեր	141,401,217	134,279,082

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	1,885,805	1,583
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	51,440,139	56,866,405
Ֆինանսական հատված	54,975	83,915
Ֆիզիկական անձինք,	80,841,207	91,971,154
Անհատ ձեռնարկատերեր	15,792,746	14,173,428
Ընդամենը վարկեր	150,014,872	163,096,485
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(14,951,117)	(37,022,962)
Ընդամենը զուտ վարկեր	135,063,755	126,073,523

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	10,469,731	6.98	12,828,563	4.24
Գյուղատնտեսություն	1,117,265	0.74	585,099	0.42
Շինարարություն	9,130,839	6.09	11,085,171	6.94
Տրանսպորտ և կապ	7,273,922	4.85	8,107,293	2.65
Առևտուր	14,855,773	9.90	22,287,238	18.52
Սպասարկման ոլորտ	8,498,761	5.67	8,575,823	4.41
Ֆինանսական հատված	54,975	0.04	6,136	0.04
Սպառողական	69,337,577	46.22	71,556,305	41.05
Հիփոթեքային վարկեր	11,099,567	7.40	11,724,275	9.05
Այլ ճյուղեր	18,176,462	12.12	10,732,348	12.68
Ընդամենը	150,014,872	100.0	157,488,251	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	31.12.19	31.12.18
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	2,076,766	2,012,227
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	2,076,766	2,012,227
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
Վարկանիշ չունեցող թողարկողի վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,255,767	1,415,356
կապիտալի գործիքներ	27,143	395,181
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված մերդրումներ ի գծով բինարավոր կորուստների պահուստ	(5,684)	(5,684)
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,277,226	1,804,853
ԿՐ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր	-	-
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը	-	-
հնարավոր կորուստների պահուստ		
	3,353,992	3,817,080
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ		

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
1. ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԿ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	26.12.2006	12,143	2%
2. ԱՔՈՎ ԲԵՐԵՆՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	վերաբերյալ տրամադրված տվյալների մշակում, համակարգում, արխիվացում, պահպանում և տրամադրում	ՀՀ	30.11.2007	15,000	2.50%
Ընդամենը				27,143	

Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	31.12.19	31.12.18
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	14,216,864	12,694,513
Հաշվեգրված տոկոսներ	246,517	236,313
Արժեզրկումից պահուստ	(46,806)	(108,038)
Ընդամենը	14,416,575	12,822,788

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:

Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շեմքեր	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	5533712	1258526	184135	3937784		247239	11161396
Ավելացում	14735	386404	29276	1064785		3500	1498700
Օտարում	31300	591469		566641		3937	1193347
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	5517147	1053461	213411	4435928		246802	11466749
Ավելացում	361723	296722	110215	545245		61470	1375375
Օտարում	467997	136846	87463	273549			965855
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5410873	1213337	236163	4707624		308272	11876269
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	9871	959160	68407	1895868		45594	2978900
Ավելացում	72604	184919	25057	557455		3216	843251
Օտարում	9224	506715	1960	380260			898159
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	73251	637364	91504	2073063		48810	2923992
Ավելացում	71323	130563	16873	332727		5081	556567
Օտարում	6147	37736	46904	43235			134022
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	138427	730191	61473	2362555		53891	3346537
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5272446	483146	174690	2345069		254381	8529732
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5443896	416097	121907	2362865		197992	8542757

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	841276	977141	101021	1919438
Ավելացում	277148	24626		301774
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1118424	1001767	101021	2221212
Ավելացում	404523			
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1522947	1001767	101021	2625735
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	140920	293357	64266	498543
Ավելացում	39278	56446	2397	
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	180198	349803	66663	596664
Ավելացում	59041	57520	2397	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	239239	407323	69060	715622
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1283708	594444	31961	1910113
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	938226	651964	34358	1624548

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	31.12.19	31.12.18
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ		-
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ	271,737	147,166
Խառնարկային և ֆակտորինգային գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	106,207	68,650
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	1	1
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	36,077	8,062
Դեպոզիտային միջոցներ այլ կազմակերպություններում	500	500
Կանխավճարներ մատակարարներին	373,954	377,555
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	124,615	3,398
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	522	546
Ընդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	913,613	605,878
Այլ ակտիվներ		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արագանաչ առարկաներ	166,291	130,905
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	3,593,764	2,210,359
Շահագործումից դուրս գտնվող ակտիվներ		
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	73,259	75,747
Այլ ակտիվներ	751,265	646,736
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,584,579	3,063,747
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		(523)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,584,579	3,063,224
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,498,192	3,669,102
Կանխավճար շահութահարկի գծով	-	-
Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով	-	-
Վարձակալված ակտիվների օգտագործման իրավունք	1,006,990	-
Ընդամենը Վարձա.ակտիվների օգտագործման իրավունք	1,006,990	-

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	31.12.19	31.12.18
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	816,565	2,882,912
այլ	5,092	
Հաշվեգրված տոկոսներ		190
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	821,657	2,883,102
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ ՀՀ կենտրոնական բանկ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ՀՀ բանկեր վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	4,259,024	999,999 2,418,341
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ, սվոպ Հաշվեգրված տոկոսներ		27,034
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,259,024	3,445,374
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	81,441	54,896
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	2,127,199	2,608,598
Հաշվեգրված տոկոսներ	103,009	47,981
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,311,649	2,711,475
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,392,330	9,039,951
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	16,058	12,813
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	16,058	12,813

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31.12.19	31.12.18
ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր, փոխառություններ	3,912,196	4,020,644
Փոխառություններ	1,931,621	2,549,341
այլ	6,563	7,530
Հաշվարկված տոկոսներ	57,252	59,373
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,907,632	6,636,888
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	7,136,250	5,041,751
Ժամկետային ավանդներ	9,063,190	15,133,426
Հաշվարկված տոկոսներ	136,563	151,709
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	16,336,003	20,326,886
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	60,956,489	26,249,377
Ժամկետային ավանդներ	2,768,883	5,092,585
Հաշվարկված տոկոսներ	41,869	47,232
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	63,767,241	31,389,194
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	554,241	381,681
Ժամկետային ավանդներ	38,737	13,496
Հաշվարկված տոկոսներ	549	398
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	593,527	395,575
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	78,190	584
	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	78,190	584
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	8,958,064	9,486,374
Ժամկետային ավանդներ	85,458,376	79,626,882
Հաշվարկված տոկոսներ	1,250,665	1,436,766
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	95,667,105	90,550,022
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	3,817,400	2,035,807
Ժամկետային ավանդներ	9,369,773	6,658,014
Հաշվարկված տոկոսներ	109,311	95,922
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	13,296,484	8,789,743
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	189,738,550	151,452,004

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31.12.19	31.12.18
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշ	Նախորդ ժամանակաշ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	9,523,655	8,576,459
այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,523,655	8,576,459

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

Վճարվելիք գումարներ	31.12.19	31.12.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	31.12.19	31.12.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	222,263
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Ակրեդիտիվների գծով		
շահութահարկի գծով		
ԱԱՀ-ի գծով	32,433	18,653
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	221,766	159,269
գծով	6,451	5,214
Ավանդների ապահովագրության գծով	103,317	114,131
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	54,495	44,411
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	432,659	251,120
Կրեդիտորական պարտքեր նատակարարների նկատմամբ	45,708	51,897
Այլ պարտավորություններ	-	30
	896,829	866,988
ԸՆԴԱՄԵՆԸ		
գծով	1,068,470	-
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	305,561	60,495
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	290,112	526,585
Պահուստներ	42,433	79,061

Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ

- 1) բանկի հայտարարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 30,095,291 հազ. դրամ, գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 30,095,291 հա
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 172,886,525 անվանական արժեքը – 100 դրամ,
- 3) բանկը թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր քանակը - 32,010,000, անվանական արժեքը - 100 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)
Յունիտրոյինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	14,780,522	72.1%	առևտրային
Յունիտրոյինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	3,201,000	15.6%	առևտրային

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

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	31.12.19	31.12.18
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			192,685
Պահուստի օգտագործում			(113,622)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			79,063
Վերջնական մնացորդ		-	79,063

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Զօգտագործված վարկային գծեր	3,627,200	5,218,917
Տրամադրված երաշխիքներ	1,354,075	1,505,185
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		-
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		-
	4,981,275	6,724,102

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման
		ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		512,648
1-5 տարի		1,070,226
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	1,582,874

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	31.12.19	31.12.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,478,671	277,177
Տարվա ընթացքում ավելացում	69,385,726	58,564,718
Տարվա ընթացքում նվազում	(68,839,948)	(56,363,224)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	3,024,449	2,478,671
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	7,356,788	5,099,450
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	4,315,265	7,282,377
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(8,066,708)	(5,025,039)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	3,605,345	7,356,788
<u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,881,400	1,508,272
Տարվա ընթացքում ավելացում	66,030,075	70,672,434
Տարվա ընթացքում նվազում	(68,096,414)	(69,299,306)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	815,061	2,881,400
<u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	508,355	440,969
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	22,640,036	15,125,234
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(21,763,301)	(15,057,848)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	1,385,090	508,355
<u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u>		
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	298,560	294,210
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	317,067	303,745
Պարգևատրում	110,221	75,253
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	70,903	82,499
Պարգևատրում	13,702	7,120
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	810,453	762,827

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ռիսկի կառավարում

Ռիսկ ասելով Յունիբանկը հասկանում է իրականացված ֆինանսական գործարքների հետևանքով բանկի ռեսուրսների կորուստի, չստացված եկամուտների կամ լրացուցիչ ծախսերի հավանականությունը: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Բանկի նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա անցանկալի ազդեցությունները: Բանկի ռիսկերի կանոնադրության և մանրածախ ռիսկերի քաղաքականության, նպատակն է ախտորոշել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավատ և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը: Բանկը պարբերաբար վերանայում է ռիսկերի կանոնադրությունը և մանրածախ ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և համակարգերը շուկայում, ապրանքներում փոփոխություններն արտացոլելու և լավաճային Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի Կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Մանրածախ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Գործառնական ռիսկերի կառավարման վարչություն, ինֆորմացիոն համակարգերի կառավարման և պորտֆելի վերլուծության վարչություն,) ըստ Բանկի Տնօրենների խորհրդի հաստատած քաղաքականության: ՌԿԴ և Ֆինանսական տնօրինության կողմից ախտորոշվում, գնահատվում և հեջավորվում են ֆինանսական ռիսկերը Բանկի գործառնական միավորների հետ սերտ համագործակցության միջոցով: Բանկի խորհուրդը տրամադրում է սկզբունքներ ռիսկի ամբողջական կառավարման համար, ինչպես նաև քաղաքականություն՝ հատուկ բնագավառների վերաբերյալ, ինչպիսիք են փոխարժեքային ռիսկը, 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:

31.12.19

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)				
Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ	
1	2	3	4	
3,905,547	6,630,662	7,920,094	922,815	
Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
253,489,506	949,465			922,815

Վարկային ռիսկ

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

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

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

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

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

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

Գրավ

միջոցներից մեկն է համարվում տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի լինելու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխառությունների համար գրավի հիմնական տեսակներն են.

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

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

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

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

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

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

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

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

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

Խմբային գնահատումը հաշվի է առնում այն արժեզրկման գումարը, որը հնարավոր է առաջանա պորտֆելում, նույնիսկ եթե անհատական գնահատման մեջ արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն չկա: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են հաշվի առնելով հետևյալ տեղեկատվությունը՝ պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ տնտեսական իրավիճակը, կորուստն առաջանալու և անհատապես բացահայտվելու մոտավոր ժամկետը, արժեզրկման դեպքում սպասվող վճարումները:

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.19				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	41,380,263	4,197,051	4,337,819	237,163	50,152,296
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	22,414,541	2,820,760	693,288		25,928,589
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	129,382,367	4,172,652		8,272,781	141,827,799
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	3,359,676				3,359,676
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	14,050,396				14,050,396
Այլ ակտիվներ	5,218,159		8,296		5,226,455
Ընդամենը ակտիվներ	215,805,402	11,190,463	5,039,403	8,509,944	240,545,212
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	4,920,306	40,969	20,000		4,981,275
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10,222,249		5,987		10,228,237
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	129,144,494	13,873,296	6,528,995	46,383,155	195,929,940
Ընդամենը պարտավորություններ	139,366,743	13,873,296	6,534,983	46,383,155	206,158,177
Զուտ դիրք	71,518,353	(2,723,802)	(1,515,580)	(37,873,211)	29,405,760

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18

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	32,049,007				32,049,007
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	4,659,605	4,285,283	3,711,259	328,085	12,984,232
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	125,036,612	4,537,390		4,705,080	134,279,082
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	12,822,788				12,822,788
Վաճառքի համար նատչելի արժեթղթեր	3,817,080				3,817,080
Այլ ակտիվներ	3,669,076		26		3,669,102
Ընդամենը ակտիվներ	182,054,169	8,822,673	3,711,284	5,033,165	199,621,291
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	5,459,383	46,410			5,505,793
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,113,838	3,494,223	2,444,703		9,052,764
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	116,989,267	12,244,175	4,017,097	24,838,353	158,088,892
Ընդամենը պարտավորություններ	120,103,105	15,738,398	6,461,800	24,838,353	167,141,656
Զուտ դիրք	56,491,681	(6,962,136)	(2,750,516)	(19,805,188)	26,973,842

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.19		
	Աշխատող ակտիվներ	Զաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	97,255,998	8,540,896	32,467,522
1. Արդյունաբերություն	6,534,065	16,459	3,919,207
2. Գյուղատնտեսություն	619,077	28,589	469,599
3. Շինարարություն	5,762,383	2,024	3,366,432
4. Տրանսպորտ և կապ	633,551	-	1,715,716
5. Առևտուր	9,292,533	81,788	5,481,452
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	3,039,925	18,222	5,440,614
7. Ֆինանսական հատված	54,975	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	62,427,717	2,291,831	6,586,753
8.1 անշարժ գույքի գրավով	18,922,878	557,664	2,566,066
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	140,954	3,265	325,227
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	4,879,502	2,417,936	3,332,128
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	4,012,270	3,684,047	2,155,621

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18		
	Աշխատող ակտիվներ	Զախատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	87,366,136	17,400,777	35,280,149
1. Արդյունաբերություն	6,234,495	423,966	4,796,353
2. Գյուղատնտեսություն	563,074	7,445	529,281
3. Շինարարություն	1,624,503	5,585,789	3,902,612
4. Տրանսպորտ և կապ	398,255	103,059	1,824,140
5. Առևտուր	6,288,638	2,400,374	6,640,826
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղրտներ	862,972	486,330	5,512,435
7. Ֆինանսական հատված	74,710	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	62,427,717	2,291,831	6,586,753
8.1 անշարժ գույքի գրավով	18,922,878	557,664	2,566,066
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	140,954	3,265	325,227
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	4,879,502	2,417,936	3,332,128
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	4,012,270	3,684,047	2,155,621

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.19		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	103,446,039	1,248,135	32,385,423
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	10,632,249		2,303,026
Ընդամենը	114,078,288	1,248,135	34,688,449

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

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 9.54 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 23.96 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 27.82 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 36.40 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր / վարկերից զուտ կորուստ – 93.41%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 0.5 %

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 տոկոսարդյունքները և արտարժույթի փոխարժեքները: Շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ:

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Արտարժույթի ռիսկ

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.19

Հոդվածի անվանումը	ԳԳ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	23,702,092	25,607,187	843,017	50,152,296
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	241,069	25,686,608		25,927,677
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	79,183,446	58,734,167	3,910,186	141,827,799
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2,206,244	1,153,432		3,359,676
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	3,604,643	10,445,753		14,050,396
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	912			912
Այլ	16,939,134	194,075	251	17,133,460
Ընդամենը ակտիվներ	125,877,540	121,821,222	4,753,454	252,452,216
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,167,803	5,256,118	2,788,258	10,212,179
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	76,020,450	107,502,869	6,498,989	190,022,308
Կազմակերպության կողմից քողարկված տոկոսային արժեթղթեր	1,269,864	8,253,791		9,523,655
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	16,058			16,058
Այլ պարտավորություններ	6,112,201	3,022,202	50,605	9,185,008

	85,586,376	124,034,980	9,337,852	218,959,208
Ընդամենը պարտավորություններ				
	40,291,164	(2,213,758)	(4,584,398)	33,493,008
Ջուտ դիրք				

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18

Չորվածի անվանումը	ԴՂ դրամ	I խմբի առտաժույթ*	II խմբի արտաժույթ **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԴՂ ԿԲ-ում	19,229,339	5,873,409	356,653	25,459,401
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,253	20,431,573	184,969	20,621,795
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	55,395,577	58,219,316	19,305,848	132,920,741
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2,194,885	1,730,214		3,925,099
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	4,765,474	9,168,460		13,933,934
Այլ	13,607,233	24,452	521	13,632,206
Ընդամենը ակտիվներ	95,197,761	95,447,424	19,847,991	210,493,176
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,573,926	6,072,549	14,539	9,661,014
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	61,829,444	91,012,397	3,768,104	156,609,945
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	1,269,699	7,306,760		8,576,459
Այլ պարտավորություններ	1,265,858	1,312,316	29,224	2,607,398
Ընդամենը պարտավորություններ	67,938,927	105,704,022	3,811,867	177,454,816
Ջուտ դիրք	27,258,834	(10,256,598)	16,036,124	33,038,360

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն Բանկի ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Բանկի Տնօրենների Խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների մեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման 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
	%	%	%	%
Ակտիվներ	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	11.7	9.7	14.3	11.7
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.3	6.3	11.3	6.3
Պարտավորություններ	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.29	6.02	7.39	6.48
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.50	4.70	9.67	5.01

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 31.12.19										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկի հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			35,240,224						211,500	35,451,724
Թանկարժեք մետաղներ			106,207							106,207
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			8,773,089	11,070,639	3,492,190	9,478,830	959,400		767,747	34,541,895
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	7,696,898	13,715,652		13,268,539	8,629,530	18,999,734	43,249,491	33,166,480		138,726,324
Արժեթղթեր, - վաճառքի համար մատչելի					846,285	1,709,108	918,651	8,754,496	500	12,229,040
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված										-
Այլ պահանջներ	62,501	153,409	724,159	581,763	232,587	550,843	7,553,915	2,843,786	27,143	12,730,106
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,495,212			2,683,479	109,022	35,355	344,628			4,667,696
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,254,611	13,869,061	44,843,679	27,604,420	13,309,614	30,773,870	53,026,085	44,764,762	1,006,890	238,452,992
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			898,014	3,319,753	297,027	494,719	1,513,551	3,587,516		10,110,580
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			6,563	224,819		51,440	646,942	3,123,412		4,647,721
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			74,296,294							74,296,294
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				250,000		28,061,698	39,107,372	18,857,947	1,967,073	108,750,548
Պարտավորություններ մնացորդներ							3,398,500	5,800,724		9,449,224
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ										-
Այլ պարտավորություններ			1,502,423	61,766						1,564,189
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	108,291	11,763		530,463	368,185	1,172,664	1,622,982	1,166,927		4,981,275
Պայմանագրային պարտավորություններ***				882,352	358,457	376,864	61,227	94,653		1,773,553
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	108,291	11,763	76,703,294	26,025,611	29,136,807	45,197,061	28,450,976	9,939,581	-	215,573,384
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	9,146,320	13,857,298	(31,859,615)	1,578,809	(15,827,193)	(14,423,191)	24,575,109	34,825,181	1,006,890	22,879,608
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	9,146,320	23,003,618	(8,855,997)	(7,277,188)	(23,104,381)	(37,527,572)	(12,952,463)	21,872,718		

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

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

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը ԳՅ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 2.25% և 16+2%-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության ռիսկը 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 ճեղքվածքը կառավարողների և համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ԳՅ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (Ն21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2019թ դեկտեմբերի համար այն կազմել է 30.72 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2019թ դեկտեմբերի համար այն կազմել է 88,86 %:

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

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

	31.12.18	31.01.19	28.02.19	31.03.19	30.04.19	31.05.19	30.06.19	31.07.19	31.08.19	30.09.19	31.10.19	30.11.19	31.12.19
Նորմատիվներ													
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	30,095,290	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	30,584,967	30,760,558	30,208,114	30,237,179	30,365,504	30,323,398	30,447,759	30,807,275	30,788,815	31,072,981	31,333,959	31,135,176	31,448,839
Ն1 ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.55	15.01	15.40	15.39	15.48	15.10	14.65	14.13	14.49	14.38	13.80	13.57	14.57
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,391,184												
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	32,154												
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջագած չիրագված շահույթ ---	(271,344)												

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

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

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	0	10	20	30	50	75	100	110	31.12.19 150
Ակտիվներ	54,136,693	11,639,303	1,376,949	99,841	7,508,663	67,065,336	38,784,443	3,164,411	63,994,945
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	41,995					1,315,502	430,053	48,419	2,369,689

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

	31/12/19	31/12/18
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(15,268,605)	(14,296,682)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	(85,702)	(79,063)
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	31/12/19	31/12/18
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	(3,561,419)	(5,525,293)

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

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

Այլ փոխառություններ

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

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Ֆինանսական ակտիվներ

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 31.12.19թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

31.12.19թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	31.12.19	31.12.18
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	72,274,533	76,952,647
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	923,469	713,565
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	8,338,579	4,698,827
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	2,523,727	4,028,175
Այլ գրավով	65,954,564	76,703,271
Ընդամենը	150,014,872	163,096,485

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: