

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

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

Գործարար միջավայր

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

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

Վորպորատիվ Կառավարում

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության մեջ	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	Թեզիվներ / Թեզիվներ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կալիտալում (%)
Յունիբանկինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	Թեզիվներ	14,780,522	72.1%
Յունիբանկինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	Թեզիվներ	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

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

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

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և մերկայացումը.

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

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

- 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

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Բանկը հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդիստության, հետևողականության, հաշվեզրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանազատման սկզբունքները։

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

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

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

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Մոնթիթեպեկի քարե արձան

Արտարժուքային գործառնությունների հաշվառումը

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30.09.2020	30.09.2019
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	488.41	475.97
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	571.78	519.81
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	6.24	7.34

Հարկում

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

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

Թանկարժեք մետաղներ

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

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

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամանակաշրջանների համար բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու 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

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Արժեզրկումից կորուստի օրյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական ռիվարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և ծալր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլիճի սնանակացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա։ Իհարկե սպիբից գնամասնուս ռ անօճգրկանս օիջեզտրվ կկնխասսերը՛ գոյությունը անհատպագս գատատսաս արոյուսքուն այս ազտրկսբբր համար, որոնք անհատապես Էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես Էական չեն։ Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օրյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով։ Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

Երբ առկա է վկայություն ամօրոտիզսզված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վերաբերյալ, արժեզրկման պահուստի գումարը որոշվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և այդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով գեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի (բացառությամբ վարկի հետ կապված ապագա ծախսերի) ներկա արժեքի միջև տարբերություն։ Ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է արժեզրկման պահուստի միջոցով, արժեզրկումից ծախսը արտացոլվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Եթե վարկը կամ մինչև ընարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցամկացած 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։

Ապահովված ֆինանսական

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

Արժեզրկման խմբային

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

Ֆինանսական ակտիվների

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

Վարկերը համապատասխան

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

Վերանայված վարկեր

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

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

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

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

Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

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

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների սրավորը, որը ռաժապատասխանում է ակտիվը ճասպան չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական 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 գեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

Հետագա ծախսերը, որոնք վերաբերում են արդեն ճանաչված հիմնական միջոցների միավորին, ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կիսուսն 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)	Տեղաստորոշ (%)
Շենքեր	60	1,67
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	5	20
Համակարգչային տեխնիկա	5	20
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	5	20
Փոխադրամիջոցներ	7	14,3
Բանկումատներ	10	10
Ոչ նյութական ակտիվներ	20	5
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

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

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

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

Բաժնետիրական կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ։ Նոր բաժնետոմսերի բողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում բողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից։ Երբ բողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար։

Ծախյթի բաշխումը

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

Կենսաբոշակներ

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

Հաշվանցում

Վերագնահատումները հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռքբերման արժեքով։ Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասին վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին։

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

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

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

Ներգրաված միջոցներ

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

Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

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

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

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

Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

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

Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա միջազգային հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների և 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. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	30.09.20	30.09.19
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	333,955	424,925
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	13,184,587	12,784,498
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	857,546	887,452
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից		
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից		805
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեզրկված տոկոսներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից	58,217	33,120
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
Ընդամենը	14,434,305	14,130,800
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	(365,948)	(430,030)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(5,890,395)	(5,673,667)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(136,759)	(137,184)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից		(11,828)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(423,733)	(408,496)
Կառավարության վարկեր	(181,141)	(194,240)
Ֆինանսական լիզինգ	(81,009)	(89,441)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
Ընդամենը	(7,078,985)	(6,944,886)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	7,355,320	7,185,914

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.09.20	30.09.19
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	257,803	305,738
Հաշվարկային ծառայություններից	371,830	402,332
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	16,844	3,193
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	3,958	5,098
Վճարային քարտերի սպասարկումից	856,282	954,724
Այլ կոմիսիոն վճարներ	65,608	529,362
ԸՆդամենը	1,572,325	2,200,447
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(146,010)	(121,544)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(222,568)	(240,713)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(4,339)	(3,442)
Բորսայական ծառայություններ	(26,161)	(18,857)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(36,332)	(45,611)
ԸՆդամենը	(435,410)	(430,168)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,136,915	1,770,279

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	30.09.20	30.09.19
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	1,024,500	1,207,553
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	3,227,784	(32,251)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	351,782	256,918
Ածանցյալ գործիքների վերազնահատումից եկամուտ	(3,196,822)	3,052
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	1,407,244	1,435,272

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	30.09.20	30.09.19
	Չափվեալ Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	194,945	319,737
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	28,539	84,133
Հիմնական միջոցների արժեզրկման հակադարձումից ստացված եկամուտներ		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	1,153	(19,584)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	(15,305)	
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(4,877)	(2,962)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	32,011	14,265
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ		3,406
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	10,025	51,390
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	1,472	
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	147,147	145,877
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով	15,319	7,751
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ եկամուտներ	17,810	24,548
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	428,239	628,561

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

		30.09.20	30.09.19
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	39,615	
Պահուստին կատարված մասհանումներ		71,452	513,938
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(109,715)	(249,602)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(38,263)	264,336
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		1,352	264,336
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառությունների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	12,263,155	14,075,539
Պահուստին կատարված մասհանումներ		9,920,096	13,512,700
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(6,922,868)	(10,662,703)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		2,997,228	2,849,997
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		5,381,952	1,709,480
Պահուստի օգտագործում		(8,118,610)	(3,235,663)
Վերջնական մնացորդը		12,523,725	15,399,353
Մինչև մարման ժամկետը պահվող \$Ա ՀԿ պահուստ	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	46,806	
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		46,806	-
Ներդրումների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	5,684	5,684
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		5,684	5,684
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		3,951	61,420
Պահուստին կատարված մասհանումներ		982,168	151,320
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(747,009)	(104,179)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		235,159	47,141
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		239,110	108,561

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	42,433	
Պահուստին կատարված մասհանումներ		157,650	201,140
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(158,486)	(117,181)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(836)	83,959
Վերջնական մնացորդը		41,597	83,959
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		3,193,288	3,245,433
Վերջնական մնացորդը		12,858,274	15,861,893

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.09.20	30.09.19
	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(3,000,312)	(3,256,014)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(13,575)	(7,729)
ծախսեր	(1,770)	(4,396)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(304)	(50)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(3,015,961)	(3,268,189)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	30.09.20	30.09.19
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(318)	
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(86,264)	(70,919)
Գովազդի ծախսեր	(147,307)	(168,156)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(148,297)	(279,040)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(787,726)	(748,545)
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտներ		
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Հիմնական միջոցների օտարումից առաջացած կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(257,978)	(292,410)
Գործուղման ծախսեր	(6,332)	(17,555)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(114,885)	(29,299)
Ապահովագրության ծախսեր	(44,846)	(44,273)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(193,244)	(199,529)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(282,845)	(250,049)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(68,079)	(60,321)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(121,277)	(111,831)
Տրանսպորտային ծախսեր	(32,561)	(41,663)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(405,699)	(357,444)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(112,129)	(103,206)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(91,361)	(135,689)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների իրացումից վնաս		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից գուտ վնաս		
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		
Բարեգործական նվիրատվություններ		
Այլ ծախսեր	(258,434)	(511,910)
Ընդամենը	(3,159,582)	(3,421,839)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	30.09.20 Հաշվետու ժամանակաշ րջան	30.09.19 Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

	30.09.20	31.12.19
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	214,140	583,270
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(23,706)	(282,555)
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	190,434	300,715

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.2020	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2019	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	958,888		1,627,696	
Շահութահարկ դրույքաչափով	172,600	18	325,539	20
Զիարկվող եկամուտներ		-	-	-
Զնվազեցվող ծախսեր	86,728	9	30,063	2
Այլ հարկվող եկամուտ		-	1,328	0
Հարկաին դրույքաչափի փոփոխություն			52,659	3
Փոխարժեքային տարբերություն	(581,001)	(61)	19,468	1
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	512,107	53	(128,342)	(8)
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
Շահութահարկի գծով ծախս	190,434	19.9	300,715	18.5

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

	31.12.2019	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30.09.2020		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Հազար ՀՀ դրամ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	3081			3,081	3,081	-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-35,129			-35,129	-	-35,129
Ներդրումներ արժեթղթերում	128,589			128,589	128,589	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-170,113	23,706		-146,407	-	-146,407
Հիմնական միջոցներ	-247,485			-247,485	-	-247,485
Այլ ակտիվներ	-7,008			-7,008	-	-7,008
Այլ պարտավորություններ	37,432			37,432	37,432	-
Պայմանական պարտավորություններ	-7,518			-7,518		-7518
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	-298,151	23,706		-274,445	169,102	-443,547

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	30.09.20	31.12.19
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	768,454	1,326,981
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	172,886,525	172,886,525
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	4.44	7.68

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

	30.09.20	31.12.19
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	7,867,414	7,414,422
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,771,641	1,192,415
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	19,575,074	26,116,742
Թղթակցային հաշիվներ	5,622,725	14,873,222
Հաշվեգրված տոկոսներ		-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(38,381)	(21,094)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	34,798,473	49,575,707

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	30.09.20 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.19 Նախորդ ժամանակաշրջան
Պեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	91,500	211,500
Ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	1,527,252	767,747
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	14,100,361	22,337,792
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր	-	-
Այլ հաշիվներ	976,820	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(1,352)	(18,521)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	16,694,581	23,298,518 #
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	9,408	912

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

	30.09.20	31.12.19
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 փոխառություններ

	30.09.20	31.12.19
Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	137,887,846	131,029,808
Օվերդրաֆտներ	19,729,902	18,514,057
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	7,201,555	6,808,469
Ընդամենը վարկեր	164,819,303	156,352,334
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(12,731,419)	(14,951,117)
Ընդամենը զուտ վարկեր	152,087,884	141,401,217

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	2,010,465	1,885,805
Սասնավոր ձեռնարկություններ,	52,974,456	51,440,139
Ֆինանսական հատված	135,191	54,975
Ֆիզիկական անձինք,	87,286,015	80,841,207
Անհատ ձեռնարկատերեր	15,346,812	15,792,746
Ընդամենը վարկեր	157,752,939	150,014,872
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(12,731,419)	(14,951,117)
Ընդամենը զուտ վարկեր	145,021,520	135,063,755

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	10,698,489	6.78	10,469,731	4.24
Գյուղատնտեսություն	998,836	0.63	1,117,265	0.42
Շինարարություն	8,867,889	5.62	9,130,839	6.94
Տրանսպորտ և կապ	7,217,663	4.58	7,273,922	2.65
Առևտուր	12,252,118	7.77	14,855,773	18.52
Սպասարկման ոլորտ	9,278,707	5.88	8,498,761	4.41
Ֆինանսական հատված	158,509	0.10	54,975	0.04
Սպառողական	76,247,949	48.33	69,337,577	41.05
Հիփոթեքային վարկեր	10,730,991	6.80	11,099,567	9.05
Այլ ճյուղեր	21,301,788	13.50	18,176,462	12.68
Ընդամենը	157,752,939	100.0	150,014,872	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	30.09.20	31.12.19
Պետական արժեթղթեր		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	1,219,881	2,076,766
գանձապետական պարտատոմսեր		
Լենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	1,219,881	2,076,766
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
Վարկամիջ չունեցող թողարկողի		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,262,116	1,255,767
կապիտալի գործիքներ	27,143	27,143
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով չհնարավոր կորուստների պահուստ	(5,684)	(5,684)
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,283,575	1,277,226
ԿԲ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	-	-
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը	-	-
հնարավոր կորուստների պահուստ		
	2,503,456	3,353,992
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. ԱՔՈԱ ԲՐԵԴԻՏ ՌԵՓՈՐՄԻՆԳ 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

	30.09.20	31.12.19
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	12,702,160	3,940,523
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	1,861,850	10,522,858
Արժեզրկումից պահուստ	(46,806)	(46,806)
Ընդամենը	14,517,204	14,416,575

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:

Ծանոթագրություն 20. Դիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Դիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Ծնմբեր	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							
	5517147	1053461	213411	4435928		246802	11466749
Ավելացում	361723	296722	110215	545245		61470	1375375
Օտարում	467997	136846	87463	273549			965855
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	5410873	1213337	236163	4707624		308272	11876269
Ավելացում	12837	106768	2104	437396		53130	
Օտարում	96	60846		206133		15105	
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5423614	1259259	238267	4938887		346297	12206324
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	73251	637364	91504	2073063		48810	2923992
Ավելացում	71323	130563	16873	332727		5081	556567
Օտարում	6147	37736	46904	43235			134022
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	138427	730191	61473	2382555		53891	3346537
Ավելացում	53365	94072	17212	329691		14514	
Օտարում		26516		132342		15105	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	191792	797747	78685	2559904		53300	3681428
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5231822	461512	159582	2378983		292997	8524896
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5272446	483146	174690	2345069		254381	8529732

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վտանագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	1118424	1001767	101021	2221212
Ավելացում	404523			
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1522947	1001767	101021	2625735
Ավելացում	356968			
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1879915	1001767	101021	2982703
Կուտակված մաշվածություն	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	180198	349803	66663	596664
Ավելացում	59041	57520	2397	
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	239239	407323	69060	715622
Ավելացում	61679	43393	1800	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	300918	450716	70860	822494
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1578997	551051	30161	2160209
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1283708	594444	31961	1910113

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	30.09.20	31.12.19
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ		-
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ		299,437
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		(1,084)
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	298,353
Խանութների ստանդարտի բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	152,236	106,207
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	111,670	73,259
Կանխավճարներ աշխատակիցներին, մատակարարներին	472,638	373,954
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	160,115	124,616
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	3,873,836	3,593,764
Արագամաշ առարկաներ	157,562	166,291
Այլ ակտիվներ	999,984	760,664
Ընդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	5,928,041	5,198,755
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Ընդամենը այլ ակտիվներ	5,928,041	5,497,108
Կանխավճար շահութահարկի գծով	234,401	-
Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով	234,401	-

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.09.20	31.12.19
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	692,170	816,565
այլ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	692,170	816,565
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ	3,000,000	
ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր		
ՀՀ բանկեր		
վարկեր և ավանդներ,		
փոխառություններ		
ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր		
այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	353	-
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	3,000,353	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	179,107	81,449
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	8,393,438	6,386,215
Հաշվեգրված տոկոսներ	24,702	103,009
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	8,597,247	6,570,673
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,289,770	7,387,238
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	3,874	21,150
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	3,874	21,150

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.09.20	31.12.19
ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր, փոխառություններ	3,704,462	3,912,196
Փոխառություններ	2,513,676	1,931,621
այլ	10,488	6,563
Հաշվարկված տոկոսներ	125,216	57,252
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	6,353,842	5,907,632
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	15,588,605	7,136,250
Ժամկետային ավանդներ	11,017,787	9,063,190
Հաշվարկված տոկոսներ	222,187	136,563
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	26,828,579	16,336,003
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	41,750,070	60,956,489
Ժամկետային ավանդներ	982,432	2,768,883
Հաշվարկված տոկոսներ	58,916	41,869
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	42,791,418	63,767,241
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	432,940	554,241
Ժամկետային ավանդներ	73,335	38,737
Հաշվարկված տոկոսներ	424	549
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	506,699	593,527
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	-	78,190
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	78,190
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	9,764,877	8,958,064
Ժամկետային ավանդներ	78,167,371	85,458,376
Հաշվարկված տոկոսներ	887,815	1,250,665
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	88,820,063	95,667,105
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	4,324,552	3,817,400
Ժամկետային ավանդներ	9,276,327	9,369,773
Հաշվարկված տոկոսներ	116,614	109,311
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	13,717,493	13,296,484
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	172,664,252	189,738,550

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	30.09.20	31.12.19
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
== Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	9,926,354	9,523,655
այլ		-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,926,354	9,523,655

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

	30.09.20	31.12.19
Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.09.20 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.19 Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		-
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Վճարվելիք գումարներ	142,878	149,025
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	724,910	1,068,470
Վճարվելիք շահաբաժիններ		-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	720,329	432,659
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	145,278	260,650
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	113,044	54,495
Պահուստներ	41,596	42,433
Այլ պարտավորություններ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,888,035	2,007,732
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	189,341	305,561
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	274,445	298,151

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
- 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 չեն բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալի բաժնետերերն են.

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Յունիֆոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	14,780,522	72.1%	առևտրային
Յունիֆոլդինգ 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	30.09.20	31.12.19
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	42,433	79,063
Պահուստին կատարված մասհանումներ		157,650	18,455
Պահուստի օգտագործում		(158,486)	(11,816)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(836)	6,639
Վերջնական մնացորդ		41,597	85,702

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	5,156,450	3,627,200
Տրամադրված երաշխիքներ	884,251	1,354,075
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
	6,040,701	4,981,275

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ԳԳ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		125,022
1-5 տարի		1,252,627
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	1,377,649

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.09.20	31.12.19
	Դաշվետու	Նախորդ
Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդ առ 1 հունվարի	3,024,449	2,478,671
Տարվա ընթացքում ավելացում	18,129,143	69,385,726
Տարվա ընթացքում նվազում	(21,004,381)	(68,839,948)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	149,211	3,024,449
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	Դաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդ առ 1 հունվարի	3,605,345	7,356,788
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	6,335,438	4,315,265
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(6,406,024)	(8,066,708)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	3,534,759	3,605,345
Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ	Դաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդ առ 1 հունվարի	815,061	2,881,400
Տարվա ընթացքում ավելացում	38,516,849	66,030,075
Տարվա ընթացքում նվազում	(38,641,239)	(68,096,414)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	690,671	815,061
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Դաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդ առ 1 հունվարի	1,385,090	508,355
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	11,890,821	22,640,036
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(12,601,996)	(21,763,301)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	673,915	1,385,090
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	Դաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	231,170	74,640
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	228,635	72,517
Պարգևատրում	27,635	57,950
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	56,543	17,075
Պարգևատրում		3,823
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	543,983	226,005

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

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

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

30.09.20

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)			
Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ
1	2	3	4
6,630,662	7,920,094	5,743,142	1,014,695

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժուքային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
203,185,965	473,451			1,014,695

Վարկային ռիսկ

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

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

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

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

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

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

Գրավ

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

- Հիփոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Ավտոմեքենայի կոչու 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

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

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

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

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

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.20				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	29,218,957	4,003,652	1,304,697	271,167	34,798,473
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	15,984,874	9,408	709,707		16,703,989
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	137,854,453	2,782,295	473,188	10,977,947	152,087,884
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	2,503,456				2,503,456
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ					-
Այլ ակտիվներ	5,895,359	199,680	67,403		6,162,442
Ընդամենը ակտիվներ	191,457,099	6,995,035	2,554,995	11,249,114	212,256,244
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	6,130,390	370,747	66,259		6,567,396
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,337,641	690,671	3,265,332		12,293,644
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	126,927,175	8,985,135	8,186,649	34,919,136	179,018,094
Ընդամենը պարտավորություններ	135,264,816	9,675,805	11,451,981	34,919,136	191,311,738
Ջուտ դիրք	50,061,893	(3,051,517)	(8,963,245)	(23,670,021)	14,377,110

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.19

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	40,803,674	4,197,051	4,337,819	237,163	49,575,707
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	19,785,382	2,820,760	693,288		23,299,430
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	128,955,785	4,172,652		8,272,781	141,401,218
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,353,992				3,353,992
Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	14,416,575				14,416,575
Այլ ակտիվներ	5,488,812		8,296		5,497,108
Ընդամենը ակտիվներ	212,804,220	11,190,463	5,039,403	8,509,944	237,544,030
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	4,920,306	40,989	20,000		4,981,275
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,402,400		5,988		7,408,388
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	128,860,736	13,873,296	6,528,995	46,383,155	195,646,182
Ընդամենը պարտավորություններ	136,263,136	13,873,296	6,534,983	46,383,155	203,054,570
Ջուտ դիրք	71,620,778	(2,723,802)	(1,515,580)	(37,873,211)	29,508,185

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.2020		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
		Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝	120,449,942	8,749,351	28,553,646
1. Արդյունաբերություն	7,806,834	137,660	2,753,995
2. Գյուղատնտեսություն	327,348	4,086	667,402
3. Շինարարություն	5,817,374	23,523	3,026,992
4. Տրանսպորտ և կապ	544,468	65,297	1,945,584
5. Առևտուր	8,382,352	823,737	3,046,029
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	3,968,897	35,645	5,274,165
7. Ֆինանսական հատված	157,539	970	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	69,089,050	7,307,291	8,732,614
8.1 անշարժ գույքի գրավով	21,400,027	1,621,979	2,743,784
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	87,382	2,002	59,535
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	11,259,186	351,142	1,484,460
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	13,096,894	-	1,622,405

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2019		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող 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

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.2020			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	107,353,048	8,749,351	26,931,241
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	13,096,894		1,622,405
Ընդամենը	120,449,942	8,749,351	28,553,646

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2019			
Ակտիվներ	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

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 7.72 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 16.76 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 22.04 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 26.59 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 73.53%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր - վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 2.53 %

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

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

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Արտարժույթի ռիսկ

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.20

Դոլվածի անվանումը	ԴԳ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		առտարժույթ*	արտարժույթ**	
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԴԳ ԿԲ-ում	15,207,480	16,269,299	3,321,694	34,798,473
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	286,111	16,408,470		16,694,581
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	86,582,256	62,933,595	2,572,033	152,087,884
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,241,340	1,262,116		2,503,456
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	3,982,320	10,534,884		14,517,204
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	9,408			9,408
Այլ	17,166,999	309,982	233	17,477,214
	124,475,914	107,718,346	5,893,960	238,088,220
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ	ԴԳ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		առտարժույթ*	արտարժույթ**	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,204,384	4,085,371	15	12,289,770
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	69,484,325	90,453,192	12,726,735	172,664,252
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	1,519,642	8,406,712		9,926,354
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	3,874			3,874
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ				-
Այլ պարտավորություններ	6,135,649	2,570,014		8,705,663

Ընդամենը պարտավորություններ	85,347,874	105,515,289	12,726,750	203,589,913
Զուտ դիրք	39,128,040	2,203,057	(6,832,790)	34,498,307

Նախորդ ժամանակաշրջան 30.09.19

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտաբժույթ*	II խմբի արտաբժույթ **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	22,005,080	34,324,688	1,396,870	57,726,638
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	145,430	13,297,937		13,443,367
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	74,938,382	56,622,641	3,231,086	134,792,109
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2,200,839	1,223,133		3,423,972
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	4,671,300	8,994,934		13,666,234
Այլ	17,130,852	194,375	237	17,325,464
Ընդամենը ակտիվներ	121,091,883	114,657,708	4,628,193	240,377,784
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,667,856	4,844,685	14,317	11,526,858
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	64,195,696	90,201,799	22,284,018	176,681,513
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	1,269,824	7,710,349		8,980,173
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	656			656
Այլ պարտավորություններ	6,877,940	2,814,474	38,782	9,731,196
Ընդամենը պարտավորություններ	79,011,972	105,571,307	22,337,117	206,920,396
Զուտ դիրք	42,079,911	9,086,401	(17,708,924)	33,457,388

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<i>Ակտիվներ</i>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	11.4	8.6	12.0	10.4
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.3	6.3	11.3	6.3
<i>Պարտավորություններ</i>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5.78	5.92	6.55	6.02
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.20	4.47	9.59	4.83

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկն այն ներկա կամ ապագա հավանականությունն է, որ շուկայում արժեթղթերի և բանկի հաշվեկշռում առկա այլ ֆինանսական գործիքների գների փոփոխությունը բացասաբար կազդի բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:

Գնային ռիսկի սահմանափակման համար տարբեր գործիքների գծով սահմանվում են սահմանաչափեր և իրականացվում է պարբերական մոնիտորինգ:

Իրացվելիության ռիսկ

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.2020										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում			29,366,365						91,500	29,457,865
Թանկարժեք մետաղներ										-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			5,622,725	9,422,560	976,820		4,463,497	586,092	785,518	21,857,212
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	7,242,304	18,686,282		13,820,870	9,521,040	16,491,565	47,911,847	34,552,377	500	148,226,785
Արժեթղթեր, - վաճառքի համար մատչելի				1,710,074	346,362	551,089		8,732,470		11,339,995
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված							682583	2,141,023	211,391	3,034,997
Այլ պահանջներ	68,045	357,846	1,132,872	1,232,344	235,228	1,914,372	2,929,022	2,824,484	27,143	10,721,356
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,542,458			1,454,362	1,296,193	783,012		61,989		5,138,014
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,852,807	19,044,128	36,121,962	27,640,210	12,375,643	20,422,621	57,507,378	46,906,814	904,661	229,776,224
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			871,277	3,678,644	256,855	409,911	3,471,133	563,762		9,251,582
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			10,488	264,217		62,347	414,689	590,821	2,714,019	4,056,581
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ			65,707,506							65,707,506
- ժամկետային ավանդներ				17,489,772	8,031,958	24,466,884	49,412,981	2,723,424		102,125,019
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				1,000,000		2,442,050	6,406,049			9,848,099
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				3,000,000						3,000,000
Այլ պարտավորություններ			6,594,516	1,084,392						7,678,908
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	43,942	10,424		432,843	1,906,354	1,929,681	1,595,597	648,555		6,567,396
Պայմանագրային պարտավորություններ***				885,555	278,073	218,407		36,763		1,514,164
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	43,942	10,424	73,183,787	27,835,423	10,535,587	29,881,622	61,513,344	6,745,126	-	209,749,255
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք			(37,061,825)	(195,213)	1,840,056	(9,459,001)	(4,005,966)	40,161,688	904,661	20,026,969
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք			(37,061,825)	(37,257,038)	(35,416,982)	(44,875,983)	(48,881,949)	(8,720,261)		

Նախորդ ժամանակաշրջան 30.09.2019											
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է							Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ											
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ 33 ԿԲ-ում			38,594,073							91,500	38,685,573
Թանկարժեք մետաղներ			104,103								104,103
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			19,288,591	8,052,427	951,940	3,378,765				757,526	32,429,249
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	7,596,419	15,406,745		13,127,861	8,808,640	15,821,508	40,478,107	30,770,092		500	132,009,872
Վրժարքներ, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի						1,698,767	925,559	9,505,136			12,129,462
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված Այլ պահանջներ	73,863	160,215	837,705	1,163,803	286,413	526,652	6,675,190	3,220,697		27,143	12,971,681
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,552,905			1,806,691	1,021,370	74,150	89,580				4,544,696
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,223,187	15,566,960	58,824,472	24,150,782	11,068,363	21,499,842	48,168,436	43,495,925	876,669	232,874,636	
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ											
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			258,357	4,701,431							4,959,788
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			7,437	226,957	1,992	381,872	635,115	3,184,599			4,437,972
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			71,707,407	30,047,488	15,767,410	55,310,316	4,920,406	5,599,598			183,352,625
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով					250,000	2,379,850	6,279,649				8,909,499
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ											-
Այլ պարտավորություններ			1,201,224	49,132							1,250,356
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ											-
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,259,147	338,701	374,836	34,943	113,502			2,121,129
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	73,174,425	36,284,155	16,358,103	58,446,874	11,870,113	8,897,699	-	205,031,369	
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	9,223,187	15,566,960	(14,349,953)	(12,133,373)	(5,289,740)	(36,947,032)	36,298,323	34,598,226	876,669	27,843,267	
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	9,223,187	24,790,147	10,440,194	(1,693,179)	(6,982,919)	(43,929,951)	(7,631,628)	26,966,598			

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

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակետրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հետադարձվել կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը 33 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 է կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները 33 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: 2020թ սեպտեմբերի համար այն կազմել է 14.46 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2020թ սեպտեմբերի համար այն կազմել է 70,78 %:

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

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Նորմատիվներ	31.12.2019	31.01.2020	28.02.2020	31.03.2020	30.04.2020	31.05.2020	30.06.2020	31.07.2020	31.08.2020	30.09.2020
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	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	31,448,839	31,250,377	31,049,158	30,848,901	30,706,140	#####	#####	30,727,256	30,771,972	31,168,628
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.57	14.57	14.50	13.98	14.43	14.82	14.84	14.45	14.26	14.46
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,391,184									
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192									
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(344,350)									

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նվազմանը սահմանված ներքին պահանջները համընկնում են 33 ԿԲ պահանջների հետ և բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար ղեկավարության կողմից սահմանված ներքին պահանջները

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

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անվարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	0	10	20	30	50	75	100	110	150
Ակտիվներ	37,176,392	10,535,127	1,629,160	25,510	2,781,158	#####	#####	3,087,427	64,891,423
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անվարտ ժամկետային գործառնությունների	308,929					979,778	977,370	32,561	2,444,057

Բանկը իր ակտիվների գնահատումը, դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը կատարել է 33ԳՅ 39-ի համաձայն: Եթե Բանկը իր ակտիվների դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը իրականացներ համաձայն 33 ԿԵՆտրոնական Բանկի կողմից բանկերի համար հաստատված ակտիվների դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգի համաձայն պահուստների մեծությունը կլիներ՝

Հաշվապահական հաշվեկշիռ	30/09/2020	31/12/19
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(12,823,642)	(12,356,344)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	(41,596)	(42,433)
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	30/09/2020	30/09/2019
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներից կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	(3,193,287)	(3,166,372)

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Չաճախորդներին տրված վարկեր և 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 մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշռային արժեքին, քանի որ ընթացիկ տոկոսադրույքները նոր գործիքների համար արտահայտում են նախկինում տրամադրված գործիքների տոկոսադրույքները:

Այլ փոխառություններ

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

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Օմնոքազրույթուն 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 ամողջությամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 30.09.2020թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.09.2020թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.09.20	31.12.19
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	75,339,871	72,274,533
Չեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	921,340	923,469
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	9,397,223	8,338,579
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	560,911	2,523,727
Այլ գրավով	71,533,594	65,954,564
Ընդամենը	157,752,939	150,014,872

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: