

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 վերանվանվել 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:

Կորպորատիվ Կառավարում

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության մեջ	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	Ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
Յունիբանկինգ ՉԻՋԻ Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԼԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	14,780,522	72.1%
Յունիբանկինգ ՉԻՋԻ Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԼԿԱՆ	արտոնյալ	ոչ 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

Յունիբանկ ԲԲԸ արտաքին անկախ ատոլիաի ընտրությունը կատարում է հայտարարելով մրցույթ։ Ըստ ՀՀ ԿԲ-ի համապատասխան չափանիշներով ընտրությունը կատարելուց հետո բանկը կընքում 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 խնդիրները են՝

- տնտեսական գործառնությունների և Բանկի գործունեության արդյունքների վերաբերյալ ամբողջական և արժանահավատ տեղեկատվության ձևավորումը,
- գույքի անկալության և շարժի, նյութական, աշխատանքային և ֆինանսական միջոցների օգտագործման նկատմամբ վերահսկողության ապահովումը,
- 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,

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

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Տեղաբնակչություն — 202

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։

Տեղաբնակչություն — 202

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։

Տեղաբնակչություն — 202

Տեղաբնակչություն — 202

Տեղաբնակչություն — 202

Տեղաբնակչություն — 202

Տեղաբնակչություն — 202

Տեղաբնակչություն — 202

Տեղաբնակչություն — 202

Տեղաբնակչություն — 202

Տեղաբնակչություն — 202

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 ամսաքվի դրությամբ արժուքային շուկայի միջին փոխարժեքը: Արտարժուքային գործարքներից, ինչպես նաև արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես եկամուտ կամ ծախս:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30.06.2020	30.06.2019
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	482.36	477.11
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	540.44	543.19
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	6.81	7.57

Հարկում

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

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

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

Հետզման փայտանոթ

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

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

Արժեքթերի գնման փուլ

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

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

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

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք անհրաժեշտ է արժեզրկման պահուստ ձևավորել ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Մասնավորապես, դեկավարության դատողությունն անհրաժեշտ է ապագա դրամական հոսքերի գումարը և պարբերականությունը գնահատելու համար, երբ անհրաժեշտ է պահանջվող պահուստի չափը որոշել։ Նման գնահատումները հիմնված են որոշ գործոնների շուրջ ենթադրությունների վրա և ներկա արդյունքները կարող են տարբեր լինել՝ հանգեցնելով պահուստում հետագա փոփոխությունների։ Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար անհատական ստեղծված հատուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեզրկման խմբային պահուստներ, այն դիսկերի 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։

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

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 կորուսող ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե կա օրբեկտիվ վկայություն արժեզրկման մասին՝ որպես ակտիվի նախնական ճանաչումից հետո կստարված 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։

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Արժեքթերի վաճառքի փուլ

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վրժեգրկումից 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։ Իհանգը սպգիբից գանաուսնու ւ աիտեգրկանս օբյեգտուրկ կկնխասսերր՝գոյոթյունը անհատպագա գատատասա արոյուսքուն այս ագտրկսբբր համար, որոնք անհատապես Էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես Էական չեն։ Անհատական գնահատման արդյունքում արժեգրկման 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 արժեգրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

Երբ առկա է վկայություն ամօրտիգսգված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեգրկման վերաբերյալ, արժեգրկման 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 արժեգրկման պահուստի միջոցով, արժեգրկումից ծախսը արտացոլվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Եթե վարկը կամ միջև ճարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցամկացած արժեգրկումից ծախս չափելու համար գեղջման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույք է։ Բանկը կարող է արժեգրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա` օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը։

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

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։

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Արժեգրկման 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։

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեգրկումը 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 մեթոդոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար։

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

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 արժեգրկման ծախսը ավելանում կամ նվազում է արժեգրկման ճանաչումից հետո կատարված իրադարձությունների պատճառով, նախկինում ճանաչված արժեգրկման ծախսը ավելացվում կամ նվազեցվում է պահուստի գումարը ճշտելով։ Եթե ապագա դուրսգրումը հետագայում վերականգնվում է, ապա վերականգնված գումարը կրեդիտագրվում է պահուստի հաշվին։

Վերահսկված վարկեր

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

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Վրժեգրկումից 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։ Իհանգը սպգիբից գանաուսնու ւ աիտեգրկանս օբյեգտուրկ կկնխասսերր՝գոյոթյունը անհատպագա գատատասա արոյուսքուն այս ագտրկսբբր համար, որոնք անհատապես Էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես Էական չեն։ Անհատական գնահատման արդյունքում արժեգրկման 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 արժեգրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

Երբ առկա է վկայություն ամօրտիգսգված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեգրկման վերաբերյալ, արժեգրկման 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 արժեգրկման պահուստի միջոցով, արժեգրկումից ծախսը արտացոլվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Եթե վարկը կամ միջև ճարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցամկացած արժեգրկումից ծախս չափելու համար գեղջման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույք է։ Բանկը կարող է արժեգրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա` օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը։

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

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։

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Արժեգրկման 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։

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեգրկումը 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 մեթոդոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար։

Վերահսկումը Կոնգրեսի կողմից

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 արժեգրկման ծախսը ավելանում կամ նվազում է արժեգրկման ճանաչումից հետո կատարված իրադարձությունների պատճառով, նախկինում ճանաչված արժեգրկման ծախսը ավելացվում կամ նվազեցվում է պահուստի գումարը ճշտելով։ Եթե ապագա դուրսգրումը հետագայում վերականգնվում է, ապա վերականգնված գումարը կրեդիտագրվում է պահուստի հաշվին։

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

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 ռաժնայատարառուս է ակտիվը ճասպան չափանիշները, 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 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, կիսուեն 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)	Տեղադրույթ (%)
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 շքաշիված շահույթին։

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

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

Բաժնետիրական կապիտալ

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 քաշխումը

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

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը հաշվեկշռում ներկայացվում են հաշվանցված, 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

	30.06.20	30.06.19
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	224,962	289,470
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդների տրված վարկերից և փոխատվություններից	8,168,876	8,641,355
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	580,157	586,919
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից		805
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից		
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեզրկված տոկոսներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից		
Այլ տոկոսային եկամուտներ	49,492	20,024
Ընդամենը	9,023,487	9,538,573
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	(243,058)	(264,316)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(3,985,881)	(3,736,507)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(69,703)	(128,895)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից		(11,828)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(282,245)	(270,868)
Կառավարության վարկեր	(126,002)	(134,453)
Ֆինանսական լիզինգ	(55,041)	(55,985)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
Ընդամենը	(4,761,930)	(4,602,852)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	4,261,557	4,935,721

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.06.20	30.06.19
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	196,078	217,465
Հաշվարկային ծառայություններից	336,081	203,574
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	11,167	2,105
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	2,479	3,764
Վճարային քարտերի սպասարկումից	570,036	634,724
Այլ կոմիսիոն վճարներ	406,224	285,444
ԸՆդամենը	1,522,064	1,347,075
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(106,385)	(65,317)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(143,292)	(159,258)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(1,676)	(3,228)
Բորսայական ծառայություններ	(20,264)	(13,071)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(26,458)	(32,394)
ԸՆդամենը	(298,075)	(273,268)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,223,989	1,073,808

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	30.06.20	30.06.19
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	940,385	702,214
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	1,828,876	69,634
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	285,965	19,436
Ածանցյալ գործիքների վերազնահատումից եկամուտ	(1,819,831)	(96,275)
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	1,235,395	695,009

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	30.06.20	30.06.19
	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	177,739	217,222
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(1,576)	46,070
Հիմնական միջոցների արժեզրկման հակադարձումից ստացված եկամուտներ		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	873	(20,040)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	(15,305)	
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(4,874)	(2,965)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	20,741	8,337
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ		3,406
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	7,358	34,194
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	97,822	96,429
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով	15,319	7,751
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ եկամուտներ	12,459	17,589
ԸՆԿԱՍԵՆԸ	312,028	407,993

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

		30.06.20	30.06.19
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	209,211	
Պահուստին կատարված մասհանումներ			52,536
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(206,728)	(52,536)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(206,728)	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		2,483	
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	14,951,117	36,863,823
Պահուստին կատարված մասհանումներ		7,884,971	7,804,070
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(9,737,180)	(10,193,875)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(1,852,209)	(2,389,805)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		8,731,176	7,606,655
Պահուստի օգտագործում		(8,078,680)	(10,743,089)
Վերջնական մնացորդը		13,751,404	16,124,274
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		-	-
Ներդրումների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	108,038	5,684
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(55,548)	
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(55,548)	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		52,490	5,684
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ			153,455
Պահուստին կատարված մասհանումներ			53,318
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	53,318
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		-	206,773

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	85,702	
Պահուստին կատարված մասհանումներ		107,481	66,010
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(148,090)	(66,010)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(40,609)	-
Վերջնական մնացորդը		45,093	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(2,155,094)	(2,336,487)
Վերջնական մնացորդը		13,851,470	16,336,731

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.06.20	30.06.19
	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(2,069,860)	(2,119,763)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(8,326)	(5,233)
ծախսեր	(1,770)	(685)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(119)	(50)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(2,080,075)	(2,125,731)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	30.06.20	30.06.19
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(318)	
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(59,894)	(48,074)
Գովազդի ծախսեր	(110,171)	(104,465)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(100,991)	(170,915)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(516,212)	(259,271)
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտներ		
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Հիմնական միջոցների օտարումից առաջացած կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(176,180)	(199,603)
Գործուղման ծախսեր	(4,706)	(10,827)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(83,190)	(249,061)
Ապահովագրության ծախսեր	(29,505)	(30,315)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(124,475)	(127,367)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(189,408)	(172,365)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(58,889)	(17,812)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(78,027)	(73,503)
Տրանսպորտային ծախսեր	(21,618)	(28,219)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(276,641)	(236,338)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(85,659)	(78,475)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(62,922)	(96,926)
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	(207,430)	(151,415)
Ընդամենը	(2,186,236)	(2,054,951)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	30.06.20 Հաշվետու ժամանակաշ րջան	30.06.19 Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ընդամենը		-

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Շահութահարկի գծով ծախս	30.06.20	31.12.19
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	110,237	583,270
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(17,110)	(282,555)
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	93,127	300,715

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2020	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2019	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	611,564		1,627,696	
Շահութահարկ դրույքաչափով	110,082	18	325,539	20
Զիարկվող եկամուտներ	36,147	6	-	-
Զնվազեցվող ծախսեր	-	-	30,063	2
Այլ հարկվող եկամուտ	-	-	1,328	0
Հարկաին որոտարասափի փոխիտություն	-	-	52,659	3
Փոխարժեքային տարբերություն	(329,198)	(54)	19,468	1
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	276,096	45	(128,342)	(8)
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
Շահութահարկի գծով ծախս	93,127	15.2	300,715	18.5

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2019	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30.06.2020		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
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	-478		-170,591	-	-170,591
Հիմնական միջոցներ	-247,485			-247,485	-	-247,485
Այլ ակտիվներ	-7,008			-7,008	-	-7,008
Այլ պարտավորություններ	37,432	17,588		55,020	55,020	-
Պայմանական պարտավորություններ	-7,518			-7,518		-7518
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	-298,151	17,110		-281,041	186,690	-467,731

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	30.06.20	31.12.19
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	518,437	1,418,013
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	172,886,525	172,886,525
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	3.00	8.20

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

	30.06.20	31.12.19
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	5,640,340	7,414,422
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,760,900	1,192,415
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	22,138,691	26,116,742
Թղթակցային հաշիվներ	1,918,331	14,873,222
Հաշվեգրված տոկոսներ		-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	-	(21,094)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	31,458,262	49,575,707

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.20	31.12.19
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	91,500	211,500
Ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	775,561	767,747
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	13,738,648	22,337,792
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	567,442	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(2,483)	(18,521)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	15,170,668	23,298,518 #
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	19,614	912

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

	30.06.20	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

	30.06.20	31.12.19
Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	137,422,913	131,456,390
Օվերդրաֆտներ	18,400,012	18,514,057
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	6,694,428	6,808,469
Ընդամենը վարկեր	162,517,353	156,778,916
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(13,751,404)	(14,951,117)
Ընդամենը զուտ վարկեր	148,765,949	141,827,799

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	1,894,845	1,885,805
Սասնավոր ձեռնարկություններ,	51,961,579	51,440,139
Ֆինանսական հատված	248,308	54,975
Ֆիզիկական անձինք,	86,035,220	80,841,207
Անհատ ձեռնարկատերեր	15,931,281	15,792,746
Ընդամենը վարկեր	156,071,233	150,014,872
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(13,751,404)	(14,951,117)
Ընդամենը զուտ վարկեր	142,319,829	135,063,755

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	10,463,785	6.70	10,469,731	4.24
Գյուղատնտեսություն	1,081,992	0.69	1,117,265	0.42
Շինարարություն	8,803,196	5.64	9,130,839	6.94
Տրանսպորտ և կապ	7,420,703	4.75	7,273,922	2.65
Առևտուր	12,843,715	8.23	14,855,773	18.52
Սպասարկման ոլորտ	8,850,432	5.67	8,498,761	4.41
Ֆինանսական հատված	272,921	0.17	54,975	0.04
Սպառողական	75,047,164	48.09	69,337,577	41.05
Հիփոթեքային վարկեր	10,673,192	6.84	11,099,567	9.05
Այլ ճյուղեր	20,614,133	13.21	18,176,462	12.68
Ընդամենը	156,071,233	100.0	150,014,872	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	30.06.20	31.12.19
Պետական արժեթղթեր		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	1,242,704	2,076,766
լենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	1,242,704	2,076,766
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,266,039	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	1,287,498	1,277,226
ԿԲ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր		
ՀՀ պետական արժեթղթեր		
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը	-	-
հնարավոր կորուստների պահուստ		
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	2,530,202	3,353,992

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

	30.06.20	31.12.19
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	4,031,158	3,940,523
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	10,397,180	10,522,858
Արժեզրկումից պահուստ	(46,806)	(46,806)
Ընդամենը	14,381,532	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 մեղրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մեղրումներ	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	7308	69148	1097	310085		526	
Օտարում	96	19921		120744		1386	
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5418085	1262564	237260	4896965		307412	12122286
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	35433	62040	11389	231648		2754	
Օտարում		8603		117514		1386	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	173860	783628	72862	2476689		55259	3562298
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5244225	478936	164398	2420276		252153	8559988
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5272446	483146	174690	2345069		254381	8529732

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վտանազաններ	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	250519			
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1773466	1001767	101021	2876254
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	180198	349803	66663	596664
Ավելացում	59041	57520	2397	
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	239239	407323	69060	715622
Ավելացում	39406	28823	1196	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	278645	436146	70256	785047
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1494821	565621	30765	2091207
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1283708	594444	31961	1910113

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	30.06.20	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)
	-	298,353
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
Խանութների ստանդարտի բանկային ստանդարտացված ձուկակտորներ	145,779	106,207
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	93,882	73,259
Կանխավճարներ մատակարարներից	419,992	373,954
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	160,246	124,616
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	4,078,428	3,593,764
Արագամաշ առարկաներ	157,572	166,291
Այլ ակտիվներ	772,855	760,664
Ընդամենը ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	5,828,754	5,198,755
Ընդամենը այլ ակտիվներ	5,828,754	5,497,108
Կանխավճար շահութահարկի գծով	170,146	-
Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով	170,146	-

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.20	31.12.19
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	679,294	816,565
այլ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	679,294	816,565
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ	7,000,000	
ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր		
ՀՀ բանկեր		
վարկեր և ավանդներ,		
փոխառություններ		
ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր	4,362,168	
այլ	297,314	
Հաշվեգրված տոկոսներ	8,124	-
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	11,667,606	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	173,739	81,449
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	11,427,893	6,386,215
Հաշվեգրված տոկոսներ	81,034	103,009
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	11,682,666	6,570,673
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24,029,566	7,387,238
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	2,774	21,150
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	2,774	21,150

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.06.20	31.12.19
ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր, փոխառություններ	3,677,147	3,912,196
Փոխառություններ	2,221,331	1,931,621
այլ	9,584	6,563
Հաշվարկված տոկոսներ	63,522	57,252
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,971,584	5,907,632

ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	8,096,499	7,136,250
Ժամկետային ավանդներ	11,044,718	9,063,190
Հաշվարկված տոկոսներ	182,827	136,563
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	19,324,044	16,336,003

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	28,351,747	60,956,489
Ժամկետային ավանդներ	886,866	2,768,883
Հաշվարկված տոկոսներ	65,321	41,869
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	29,303,934	63,767,241

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	451,471	554,241
Ժամկետային ավանդներ	71,728	38,737
Հաշվարկված տոկոսներ	1,098	549
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	524,297	593,527

Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	290	78,190
	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	290	78,190

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	10,312,677	8,958,064
Ժամկետային ավանդներ	78,983,005	85,458,376
Հաշվարկված տոկոսներ	1,083,270	1,250,665
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	90,378,952	95,667,105

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	3,571,070	3,817,400
Ժամկետային ավանդներ	9,237,762	9,369,773
Հաշվարկված տոկոսներ	114,695	109,311
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	12,923,527	13,296,484

Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	152,455,044	189,738,550
--	--------------------	--------------------

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	30.06.20	31.12.19
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշ րջան	Նախորդ ժամանակաշ րջան
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	9,316,370	9,523,655
այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,316,370	9,523,655

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

	30.06.20	31.12.19
Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.06.20 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.19 Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով	-	-
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Վճարվելիք գումարներ	129,519	149,025
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	1,126,302	1,068,470
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	519,349	432,659
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	182,556	260,650
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	156,706	54,495
Պահուստներ	45,093	42,433
Այլ պարտավորություններ	1,373,731	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,533,256	2,007,732
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	85,438	305,561
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	281,041	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	30.06.20	31.12.19
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	85,702	79,063
Պահուստին կատարված մասհանումներ		107,481	18,455
Պահուստի օգտագործում		(148,090)	(11,816)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(40,609)	6,639
Վերջնական մնացորդ		45,093	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	3,951,836	3,627,200
Տրամադրված երաշխիքներ	1,158,067	1,354,075
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
	5,109,903	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		264,405
1-5 տարի		1,211,379
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	1,475,784

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.06.20	31.12.19
	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
<u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Մնացորդ առ 1 հունվարի	3,024,449	2,478,671
Տարվա ընթացքում ավելացում	12,550,295	69,385,726
Տարվա ընթացքում նվազում	(15,392,535)	(68,839,948)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	182,209	3,024,449
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u>		
Մնացորդ առ 1 հունվարի	3,605,345	7,356,788
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	3,121,296	4,315,265
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(3,525,701)	(8,066,708)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	3,200,940	3,605,345
<u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Մնացորդ առ 1 հունվարի	815,061	2,881,400
Տարվա ընթացքում ավելացում	24,739,721	66,030,075
Տարվա ընթացքում նվազում	(24,876,984)	(68,096,414)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	677,798	815,061
<u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u>		
Մնացորդ առ 1 հունվարի	1,385,090	508,355
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	12,243,063	22,640,036
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(12,158,782)	(21,763,301)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	1,469,371	1,385,090
<u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u>		
	31.03.2020	31.03.2019
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	152,180	74,640
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	154,070	72,517
Պարգևատրում	27,635	57,950
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	38,444	17,075
Պարգևատրում		3,823
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	372,329	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 ախտորոշել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավատ և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը: Բանկը պարբերաբար վերանայում է ռիսկերի կանոնադրությունը և մանրածախ ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և համակարգերը՝ շուկայում, ապրանքներում փոփոխություններն արտացոլելու և լավագույն փորձին հետևելու համար:

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

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

30.06.20

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
193,667,106	606,122			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 արժեթղթերը:

Ի լրումն, վարկային կրուստը 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 ռժվարությունները, վարկային ռեյտինգների նվազումները, պայմանագրերի նախնական պայմանների խախտումները: Բանկը արժեզրկման գնահատումը կատարում է անհատապես և խմբային եղանակով:

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.20				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	29,641,634	405,110	926,640	484,878	31,458,262
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	13,902,536	587,057	700,689		15,190,282
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	134,413,940	3,305,281	525,985	10,520,744	148,765,950
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2,530,202				2,530,202
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	14,381,532				14,381,532
Այլ ակտիվներ	5,985,406		13,494		5,998,900
Ընդամենը ակտիվներ	200,855,250	4,297,448	2,166,808	11,005,622	218,325,128
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	5,040,892	68,997	14		5,109,903
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	20,208,721		3,823,619		24,032,340
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	119,421,793	7,274,686	5,241,633	26,488,517	158,426,629
Ընդամենը պարտավորություններ	139,630,514	7,274,686	9,065,252	26,488,517	182,458,969
Զուտ դիրք	56,183,844	(3,046,235)	(6,898,458)	(15,482,895)	30,756,256

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 արժեթղթեր	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 30.06.2020		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
		Ցածր ռիս	Միջին ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	119,704,672	1,009,993	35,356,568
1. Արդյունաբերություն	7,017,287	15,654	3,430,846
2. Գյուղատնտեսություն	403,607	10,365	668,020
3. Շինարարություն	5,664,758	1,047	3,137,391
4. Տրանսպորտ և կապ	587,980	-	1,943,030
5. Առևտուր	9,466,991	130,477	3,246,247
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	3,583,984	16,764	5,249,684
7. Ֆինանսական հատված	271,884	-	1,037
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	72,295,184	801,290	10,347,875
8.1 անշարժ գույքի գրավով	22,620,717	146,988	3,190,069
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	91,308	-	60,868
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	11,365,998	34,396	1,518,202
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	9,046,999	-	5,814,236

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 ուղորտներ	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 30.06.2020			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	110,657,673	1,009,993	29,542,332
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	9,046,999		5,814,236
Ընդամենը	119,704,672	1,009,993	35,356,568

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 – 8.82 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –23.30 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 21.90 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 34.09 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 57.23%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր - վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 2.45 %

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

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

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Արտարժույթի ռիսկ

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.20

Գործածի անվանումը	ԳԳ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	19,200,687	11,757,003	500,572	31,458,262
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	254,700	14,915,968		15,170,668
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխտվություններ	83,617,542	61,893,729	3,254,678	148,765,949
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,264,163	1,266,039		2,530,202
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	3,943,561	10,437,971		14,381,532
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	19,614			19,614
Այլ	17,505,318	129,748	220	17,635,286
Ընդամենը ակտիվներ	125,805,585	100,400,458	3,755,470	229,961,513
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10,753,254	13,087,070	189,242	24,029,566
Պարտավորություններ ռազմա-խորհրդների նկատմամբ	68,405,346	78,384,319	5,665,379	152,455,044
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	1,016,552	8,299,818		9,316,370
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	2,774			2,774
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ				-
Այլ պարտավորություններ	6,405,173	3,428,286	37,860	9,871,319

Ընդամենը պարտավորություններ	86,583,099	103,199,493	5,892,481	195,675,073
Զուտ դիրք	39,222,486	(2,799,035)	(2,137,011)	34,286,440

Նախորդ ժամանակաշրջան 30.06.19

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի առտաժույթ*	II խմբի արտաժույթ **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	19,406,103	19,796,242	387,470	39,589,815
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	183,073	14,843,155		15,026,228
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	74,875,215	56,759,398	3,464,632	135,099,245
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2,185,075	3,241,324		5,426,399
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	4,739,721	6,969,409		11,709,130
Այլ	14,339,568	1,353,944	1,006	15,694,518
Ընդամենը ակտիվներ	115,728,755	102,963,472	3,853,108	222,545,335

Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի առտաժույթ*	II խմբի արտաժույթ **	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,760,273	3,053,162	18	11,813,453
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	60,529,464	91,381,072	6,355,718	158,266,254
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	1,269,786	8,901,005		10,170,791
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	10,824			10,824
Այլ պարտավորություններ	4,866,102	4,358,159	279	9,224,540
Ընդամենը պարտավորություններ	75,436,449	107,693,398	6,356,015	189,485,862
Զուտ դիրք	40,292,306	(4,729,926)	(2,502,907)	33,059,473

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 ռազամավարություն է օգտագործվում դրանք սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<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	10.2	8.7	12.5	11.2
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	6.83	2.73	6.65	6.65
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.15	4.46	9.56	4.82

Գնային ռիսկ

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

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

Իրացվելիության ռիսկ

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2020										
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			
Ավտոմեքանիկայի մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկից հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում			29,539,931						91,500	29,631,431
Թանկարժեք մետաղներ			145,779							145,779
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			1,918,331	2,110,994	7,121,700		3,937,140	723,540	775,561	16,587,266
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	5,252,822	12,164,197		14,963,479	9,839,212	19,310,109	47,257,564	35,470,042	500	144,257,925
Արժեթղթեր, - վաճառքի համար մատչելի					231,780	500,970				732,750
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված					1,452,657	403,689			9,567,946	11,424,292
Այլ պահանջներ	34,541	128,555	746,769	1,013,665	236,741	1,162,061	6,634,969	2,796,243	27,143	12,780,687
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,251,749			2,427,135	186,325	1,227,494	160,071	1		5,252,775
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	6,539,112	12,292,752	32,350,810	20,515,273	19,068,415	22,604,323	57,989,744	48,557,772	894,704	220,812,905
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			853,033	6,390,372	175,475	640,783	1,498,879	3,029,898		12,588,440
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ										-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			50,160,599							50,160,599
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով			623,155	30,002,974	13,727,901	16,235,328	40,309,240	2,256,710		103,155,308
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				2,411,800	1,000,000	2,411,800	3,421,090			9,244,690
Որոշման համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				11,362,168						11,362,168
Այլ պարտավորություններ			1,623,313	271,623	125,045	406,759	570,764	2,715,987		5,713,491
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	64,564	21,906		545,562	464,882	2,455,038	1,581,634	752,466		5,886,052
Պայմանագրային պարտավորություններ***				915,465	422,542	221,495	27,491	84,206		1,671,199
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	64,564	21,906	53,260,100	51,899,964	15,915,845	22,371,203	47,409,098	8,839,267	-	199,781,947
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք			(20,909,290)	(31,384,691)	3,152,570	233,120	10,580,646	39,718,505	894,704	21,030,958
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք			(20,909,290)	(52,293,981)	(49,141,411)	(48,908,291)	(38,327,645)	1,390,860		

Նախորդ ժամանակաշրջան 30.06.2019										
Հոդվածի անվանումը	Զաշխատող			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			26,635,173						111,500	26,746,673
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԳՂ ԿԲ-ում										
Թանկարժեք մետաղներ			101,457							101,457
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			13,033,388	3,700,862	2,715,950	7,685,290			726,688	27,862,178
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	8,328,398	13,386,331		13,191,715	9,059,572	16,208,148	40,713,730	30,780,252	500	131,668,646
Վրժարքներ, այդ թվում - համար մատչելի						860,417	2,651,443	6,846,359		10,358,219
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված								1,968,374		1,968,374
Այլ պահանջներ	66,628	166,519	883,993	1,004,987	382,543	593,202	5,888,291	4,205,582	27,144	13,218,889
Պայմանագրային պարտավորություններ***	2,086,616			1,835,347	467,384	969,144	33,719	20,725		5,412,935
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	10,481,642	13,552,850	40,654,011	19,732,911	12,625,449	26,316,201	49,287,183	43,821,292	865,832	217,337,371
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			521,018	4,500,000						5,021,018
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			4,258	166,927	52,880	355,652	553,465	3,058,599		4,191,781
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			56,383,162							56,383,162
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				35,623,951	23,277,735	40,213,663	4,215,890	3,298,044		106,629,283
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ					2,000,000		250,000	8,677,845		8,927,845
Այլ պարտավորություններ			2,210,833	54,827						2,265,660
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	56,819	7,008		375,636	395,527	1,010,124	1,791,252	1,632,774		5,269,140
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,180,380	663,292	302,284	22,554	57,822		2,226,332
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	56,819	7,008	59,119,271	43,901,721	24,389,434	41,881,723	6,833,161	16,725,084	-	192,914,221
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք			(18,465,260)	(24,168,810)	(11,763,985)	(15,565,522)	42,454,022	27,096,208		
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք			(18,465,260)	(42,634,070)	(54,398,055)	(69,963,577)	(27,509,555)	(413,347)		

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

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը ԳՂ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ պարտավորություն պարտավորությունների 2.25% և 16+2%-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության ռիսկը գնահատվում է կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սրբես 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 պահանջների համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ԳՂ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (Լ21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2020թ հունիսի համար այն կազմել է 19.7 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Լ22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2020թ հունիսի համար այն կազմել է 75.44 %:

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

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Նորմատիվներ	31.12.2019	31.01.2020	28.02.2020	31.03.2020	30.04.2020	31.05.2020	30.06.2020
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	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	#####	#####
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
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,391,184						
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(306,202)						

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	33,593,268	7,814,246	1,349,777	85,044	2,142,925	#####	#####	3,187,775	62,763,558
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անվարտ ժամկետային գործառնությունների	320,397					979,778	977,370	32,561	2,444,057

Բանկը իր ակտիվների գնահատումը, դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը կատարել է 33ԳՅՍ 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	30/06/2020	31/12/19
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(13,806,377)	(12,356,344)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	(82,008)	(42,433)
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	30/06/2020	30/06/2019
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներից կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	(93,127)	(62,165)

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: Ղեջավորված 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:

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 30.06.2020թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.06.2020թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.06.20	31.12.19
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	74,813,346	72,274,533
Չեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	831,962	923,469
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	9,277,525	8,338,579
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	955,634	2,523,727
Այլ գրավով	70,192,766	65,954,564
Ընդամենը	156,071,233	150,014,872

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: