

Քաղաքի քարտեզը

Քաղաքի քարտեզը

Քաղաքի քարտեզը

Քաղաքի քարտեզը

Քաղաքի քարտեզը

Քաղաքի քարտեզը

Քաղաքի քարտեզը

Քաղաքի քարտեզը

Իրավական դաշտ

Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

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

Գործարար միջավայր

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

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

Բանկի քարտեզը

Կորպորատիվ Կառավարում

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են

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

Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները

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

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

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտաքին աուդիտ

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

Յուճիբանկ ԲԲԸ արտաքին

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

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

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է`
ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով` հայկական դրամով,
բ. կրկնակի գրանցման եղանակով` ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգին համապատասխան,
գ. անընդիստ` Բանկի գրանցման պահից մինչև օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը։

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները
Հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդիատության, հետևողականության, հաշվեգրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանազատման սկզբունքերը։

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում
Բանկում եկամուտների և ծախսերի հաշվառումը տարվում է հաշվեգրման 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։

Մտացվելիք և վճարվելիք վարձավճարները, աուդիտի գծով ծախսերը, և այլ հաշվեգրումները կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը։
Բանկի կողմից ներգրավված վարկերի, ժամկետային ավանդների և այլ ժամկետային պարտավորությունների, (հատուկ դեպքերում` առանձին պայմանագրերով նաև` ցպահանջ ավանդների) գծով վճարվելիք տոկոսները ծախս են ճանաչվում յուրաքանչյուր օր։ Հիմնական միջոցների ամորտիզացիան կատարվում է ամսվա վերջին աշխատանքային օրը։

Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը
Մտացվելիք և վճարվելիք վարձավճարները, աուդիտի գծով ծախսերը, և այլ հաշվեգրումները կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը։

Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը
Մտացվելիք և վճարվելիք վարձավճարները, աուդիտի գծով ծախսերը, և այլ հաշվեգրումները կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը։

Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը
Մտացվելիք և վճարվելիք վարձավճարները, աուդիտի գծով ծախսերը, և այլ հաշվեգրումները կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը։

Արտարժույթով

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են` կիրառելով հաշվապահական

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31.12.2020	31.12.2019
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	<i>522.59</i>	<i>479.7</i>
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	<i>641.11</i>	<i>537.26</i>
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	<i>7.02</i>	<i>7.77</i>

Հանձնաճակատ

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, մասհամումները կատարվում են ամբողջությամբ։ Հետաձգված ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը։

Գրամական միջոցներ

Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Գրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով։

Թանկարժեք մետաղներ

Թանկարժեք մետաղներ

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

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

Պահանջներ

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն

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

Ֆինանսական գործիքներ

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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

Արժեքըների գնման և վաճառքից

առաջացած եկամուտը կամ

ծախսը իրենից ներկայացնում է

տոկոսային եկամուտ կամ

ծախս, որոնք

հաշվեգրվում են հետգնման

պայմանագրերի գործողության

ժամկետների ընթացքում`

օգտագործելով արդյունավետ

տոկոսադրույքի մեթոդը:

Արժեքըների գնման և

վաճառքից առաջացած եկամուտը

կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է

տոկոսային եկամուտ կամ

ծախս, որոնք 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 ենթադրվող ժամկետներից:

Հաճախորդներին տրված

վարկերի ու փոխատվությունների

գումարները նվազեցվում են

դրանց գծով արժեզրկումից

պահուստների գումարներով:

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով

ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք

ստեղծվում են Բանկի կողմից

ուղղակիորեն պարտապահին դրամ

տրամադրելու միջոցով` առանց

պարտքը վաճառելու մտադրության:

Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված

վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են

իրական արժեքով` գումարած գործարքից

ծախսումները: Երբ տրամադրված

գումարների իրական արժեքը

տարբերվում է վարկի իրական

արժեքից, օրինակ երբ վարկը

տրամադրվում է շուկայականից ցածր

տոկոսադրույքով, տրամադրված

գումարի և վարկի իրական արժեքների

տարբերությունը վարկի սկզբնական

ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է

որպես ծախս շուկայականից ցածր

դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից`

ֆինանսական արդյունքների մասին

հաշվետվությունում: Այնուհետև

վարկերն ու փոխատվությունները

չափվում են ամորտիզացված արժեքով`

կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի

մեթոդը: Ֆիքսված մարման ենթադրվող

ժամկետներից: Հաճախորդներին տրված

վարկերի ու փոխատվությունների

գումարները նվազեցվում են դրանց

գծով արժեզրկումից պահուստների

գումարներով: Վարկեր և դեբիտորական

պարտքեր Վարկերը և դեբիտորական

պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի

վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն

են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից

ուղղակիորեն պարտապահին դրամ

տրամադրելու միջոցով` առանց

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

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

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

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

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

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

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

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառու կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական դժվարություններ (օրինակ` կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլիմի սնանակացում կամ այլ ֆինանսական վերականգնակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ` կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազրում են վարկառուի և չվճարումների վրա: Բանկը սզվբուց գմառմամում շ անրսզգրզսնմ օբյսզմրզվ սկայնմսսսսիի փրյութրսը ասոստսզզսս գսսոստսսսս արդրոսքրոս այս սզտրզզսթրր հսմսր, որոնք անհստսպես էսկսն են և հետո անհստսկսն կսմ խմքսյին գնհստոմնների արդրոնքրոմ այն ֆինսնսսկսն սկտիվների հսմսր, որոնք անհստսպես էսկսն չեն: Անհստսկսն գնհստմնսն արդրոնքրոմ արժեզրկմնսն օբյեկտիվ գոյութրոնը հսստստեթրոց կսմ ժխտեթրոց հետո սկտիվները դսսսկսրզվոմ են վարկսյին ռիսկի նմսնստիսլ քմոյթ ունեցող խմքեթրոմ` խմքսյին գնհստոմ իրսկսնսցնեթրո նսկստսկով: Այն սկտիվները, որոնց գծով անհստսկսն գնհստմնսն արդրոնքրոմ ձևսվորվե են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներսռվոմ վերոհիշյսլ խմքեթրոմ:

Արժեքըների գնման և վաճառքից

առաջացած եկամուտը կամ

ծախսը իրենից ներկայացնում է

տոկոսային եկամուտ կամ

ծախս, 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 ենթադրվող ժամկետներից:

Հաճախորդներին տրված

վարկերի ու փոխատվությունների

գումարները նվազեցվում են դրանց

գծով արժեզրկումից պահուստների

գումարներով: Վարկեր և դեբիտորական

պարտքեր Վարկերը և դեբիտորական

պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի

վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն

են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից

ուղղակիորեն պարտապահին դրամ

տրամադրելու միջոցով` առանց

պարտքը վաճառելու մտադրության:

Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված

վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են

իրական արժեքով` գումարած գործարքից

ծախսումները: Երբ տրամադրված

գումարների իրական արժեքը

տարբերվում է վարկի իրական

արժեքից, օրինակ երբ վարկը

տրամադրվում է շուկայականից ցածր

տոկոսադրույքով, տրամադրված

գումարի և վարկի իրական արժեքների

տարբերությունը վարկի սկզբնական

ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է

որպես ծախս շուկայականից ցածր

դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից`

ֆինանսական արդյունքների մասին

հաշվետվությունում: Այնուհետև

վարկերն ու փոխատվությունները

չափվում են ամորտիզացված արժեքով`

կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի

մեթոդը: Ֆիքսված մարման ենթադրվող

ժամկետներից: Հաճախորդներին տրված

վարկերի ու փոխատվությունների

գումարները նվազեցվում են դրանց

գծով արժեզրկումից պահուստների

գումարներով: Վարկեր և դեբիտորական

պարտքեր Վարկերը և դեբիտորական

պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի

վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն

են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից

ուղղակիորեն պարտապահին դրամ

տրամադրելու միջոցով` առանց

պարտքը վաճառելու մտադրության:

Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված

վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են

իրական արժեքով` գումարած գործարքից

ծախսումները: Երբ տրամադրված

գումարների իրական արժեքը

տարբերվում է վարկի իրական

արժեքից, օրինակ երբ վարկը

տրամադրվում է շուկայականից ցածր

տոկոսադրույքով, տրամադրված

գումարի և վարկի իրական արժեքների

տարբերությունը վարկի սկզբնական

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

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

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

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

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեզրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրակտիկայի հիման վրա: Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրակտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով:

Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ` փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ): Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից` կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար:

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

Վերանայված վարկեր

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

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

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

Մարտի 1-ը Երևանի քաղաքում

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

Ներգրաված միջոցներ
<p>Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են Կառավարության և Կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, թողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ 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։</p>
<p>Բաժնետիրական կապիտալ</p>
<p>Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ։ Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերող ուղղակի ծախսերը՝ նվազեցվում են կապիտալի աճից։ Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար։</p>
<p>Շահույթի բաշխումը</p>
<p>Շահույթից պահուստների ստեղծումը, օգտագործումն ու շահաբաժինների վճարումն իրականացվում է Բանկի կանոնադրության համաձայն։</p>
<p>Կենսաթոշակներ</p>
<p>Բանկում, աշխատակիցների աշխատավարձի հիման վրա հաշվարկված որոշակի տոկոսը Հայաստանի Հանրապետության պետական կենսաթոշակային հիմնադրամին փոխանցելուց բացի, այլ հատուկ կենսաթոշակային հիմնադրամ չի ձևավորվում։ Նշված հիմնադրամին հատկացումների հետ կապված ծախսերը արտացոլվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում այն ժամանակաշրջանում, որին դրանք վերաբերվում են։</p>
<p>Հաշվանցում</p>
<p>Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը հաշվեկշռում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը։</p>
<p>Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը</p>
<p>Փոխանակման փոխարժեքը ամեն օր հաստատվում է Բանկի Վարչության նախագահի կողմից, որի առաջարկը ներկայացվում է պատասխանատու ստորաբաժանման կողմից ֆինանսական համակարգում տիրող իրավիճակն ուսումնասիրելուց հետո։</p>
<p>Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը</p>
<p>Ակտիվների վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության դեպքում` յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո։</p>
<p>Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ</p>

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

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

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

Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	31.12.20	31.12.19
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ		
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	470,340	582,159
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	16,995,438	17,569,519
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	1,126,620	1,266,580
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից		4,221
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից		805
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից		46,698
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից		
Այլ տոկոսային եկամուտներ	92,719	
Ընդամենը	18,685,117	19,469,982
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր		
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(484,362)	(541,335)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(7,742,138)	(7,670,360)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(257,206)	(145,891)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(4,919)	(13,238)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(560,910)	(548,479)
Կառավարության վարկեր	(236,420)	(277,962)
Ֆինանսական լիզինգ	(104,467)	(136,564)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
Ընդամենը	(9,390,422)	(9,333,829)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	9,294,695	10,136,153

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	31.12.20	31.12.19
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ղրամարկղային գործառնություններից	281,321	311,897
Հաշվարկային ծառայություններից	1,438,835	
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	19,778	4,141
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	3,958	421,944
Վճարային քարտերի սպասարկումից	1,018,290	1,354,163
Այլ կոմիսիոն վճարներ	434,694	158,954
Ընդամենը	3,196,876	2,251,099
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(194,164)	(192,348)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(353,083)	(316,688)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից		
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(18,868)	(4,189)
Բորսայական ծառայություններ	(36,832)	(21,984)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(63,120)	(8,687)
Ընդամենը	(666,067)	(543,896)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	2,530,809	1,707,203

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	31.12.20	31.12.19
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1,589,392	1,463,553
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	4,262,803	(97,341)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	433,737	568,736
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատումից եկամուտ	(4,248,206)	72,975
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		(28,237)
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	2,037,726	1,979,686

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	31.12.20	31.12.19
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	333,120	456,860
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	72,608	
Հիմնական միջոցների արժեզրկման հակադարձումից ստացված եկամուտներ		
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	2,027	
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
Վաճառքի համար նատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	(15,305)	
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարձանների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(4,875)	
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարձանների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	41,484	16,597
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ		
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	11,617	63,712
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	1,454	
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		33,173
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	185,214	
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով	15,319	
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ եկամուտներ	28,108	108,782
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	670,771	679,124

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

		31.12.20	31.12.19
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	39,615	106,898
Պահուստին կատարված մասհանումներ			21,094
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(10,305)	(88,377)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(10,305)	(67,283)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		29,310	39,615
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	12,263,155	14,075,539
Պահուստին կատարված մասհանումներ		8,794,949	12,350,965
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(14,237,821)	(8,482,530)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(5,442,872)	3,868,435
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		6,476,710	4,658,992
Պահուստի օգտագործում		(3,158,758)	(10,339,811)
Վերջնական մնացորդ		10,138,235	12,263,155
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ՖԱ ՀԿ պահուստ	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	5,684	5,684
Պահուստին կատարված մասհանումներ			-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		5,684	5,684
Ներդրումների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	46,806	108,038
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			61,232
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			(61,232)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		46,806	46,806
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		1,084	523
Պահուստին կատարված մասհանումներ			561
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(1,084)	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(1,084)	561
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		-	1,084

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների զծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	42,433	79,063
Պահուստին կատարված մասհանումներ		201,283	167,769
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(195,880)	(204,399)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		5,403	(36,630)
Վերջնական մնացորդը		47,836	42,433
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(5,448,858)	3,703,851
Վերջնական մնացորդը		10,267,871	12,398,777

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	31.12.20	31.12.19
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(3,835,967)	(4,523,193)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(21,632)	(11,309)
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	(4,499)	(5,103)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(304)	(50)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(3,862,402)	(4,539,655)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	31.12.20	31.12.19
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(318)	
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(112,290)	(79,320)
Գովազդի ծախսեր	(188,998)	(231,867)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(227,800)	(451,363)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(1,053,759)	
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	(11,145)	
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Հիմնական միջոցների օտարումից առաջացած կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(334,556)	(395,727)
Գործուղման ծախսեր	(6,576)	(31,669)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(146,455)	
Ապահովագրության ծախսեր	(57,661)	
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(251,746)	(625,286)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(383,949)	(190,902)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծախսերի գծով ծախսեր	(85,467)	(97,945)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(163,318)	(200,748)
Տրանսպորտային ծախսեր	(42,078)	
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(589,842)	(463,943)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(140,762)	(188,444)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(159,739)	(46,880)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների իրացումից վնաս		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		(97,342)
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		(2,962)
Բարեգործական նվիրատվություններ		(252,597)
Այլ ծախսեր	(641,725)	(287,108)
Ընդամենը	(4,598,184)	(3,644,103)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

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

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

	31.12.20	31.12.19
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	223,451	583,270
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(24,039)	(282,555)
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	199,412	300,715

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2020	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2019	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	624,556		1,627,696	
Շահութահարկի դրույքաչափով	112,420	18	325,539	20
Չհարկվող եկամուտներ		-	-	-
Չնվազեցվող ծախսեր	77,858	12	30,063	2
Այլ հարկվող եկամուտ	2,957	0	1,328	0
Հարկային դրույքաչափի փոփոխություն			52,659	3
Փոխարժեքային տարբերություն	6,177	1	19,468	1
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ		-	(128,342)	(8)
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
Շահութահարկի գծով ծախս	199,412	31.9	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	31.12.2020		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	3081			3,081	3,081	-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-35,129	4,471		-30,658	-	-35,129
Ներդրումներ արժեթղթերում	128,589		32,579	161,168	161,168	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-170,113	21671		-148,442	-	-148,442
Հիմնական միջոցներ	-247,485	3,913	-38,734	-282,306	-	-282,306
Այլ ակտիվներ	-7,008	-1,771		-8,779	-	-8,779
Այլ պարտավորություններ	37,432	1,910		39,342	39,342	-
Պայմանական պարտավորություններ	-7,518			-7,518		-7518
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	-298,151	30,194	-6,155	-274,112	203,591	-482,174

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	31.12.20	31.12.19
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	425,144	1,326,981
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվր	172,886,525	172,886,525
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	2.46	7.68

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

	31.12.20	31.12.19
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,611,278	7,414,422
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	2,010,910	1,192,415
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	17,858,234	26,116,742
Թղթակցային հաշիվներ	2,482,928	14,873,222
Հաշվեգրված տոկոսներ		-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	-	(21,094)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	28,963,350	49,575,707

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	31.12.20	31.12.19
	Չաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	411,500	211,500
Ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	4,364,325	767,747
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	13,602,340	22,337,792
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր	-	-
Այլ հաշիվներ	249,523	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(29,310)	(18,521)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	18,598,378	23,298,518
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	2,020	912

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

	31.12.20	31.12.19
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	31.12.20	31.12.19
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	137,841,162	131,029,808
Օվերդրաֆտներ	21,641,257	18,514,057
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	7,449,085	6,808,469
Ընդամենը վարկեր	166,931,504	156,352,334
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(10,138,235)	(14,951,117)
Ընդամենը զուտ վարկեր	156,793,269	141,401,217

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	1,725,779	1,885,805
Սասնավոր ձեռնարկություններ,	55,827,710	51,440,139
Ֆինանսական հատված	447,061	54,975
Ֆիզիկական անձինք,	87,062,486	80,841,207
Անհատ ձեռնարկատերեր	14,866,444	15,792,746
Ընդամենը վարկեր	159,929,480	150,014,872
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(10,138,235)	(14,951,117)
Ընդամենը զուտ վարկեր	149,791,245	135,063,755

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	11,209,080	7.01	10,469,731	4.24
Գյուղատնտեսություն	816,231	0.51	1,117,265	0.42
Շինարարություն	9,888,227	6.18	9,130,839	6.94
Տրանսպորտ և կապ	7,924,026	4.95	7,273,922	2.65
Առևտուր	12,831,114	8.02	14,855,773	18.52
Սպասարկման ոլորտ	10,002,893	6.25	8,498,761	4.41
Ֆինանսական հատված	4,506,726	2.82	54,975	0.04
Սպառողական	75,496,761	47.21	69,337,577	41.05
Հիփոթեքային վարկեր	11,216,412	7.01	11,099,567	9.05
Այլ ճյուղեր	16,038,010	10.03	18,176,462	12.68
Ընդամենը	159,929,480	100.0	150,014,872	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	31.12.20	31.12.19
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	-	2,076,766
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-	2,076,766
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,375,937	1,255,767
կապիտալի գործիքներ	28,643	27,143
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով բնարավոր կորուստների պահուստ	(5,684)	(5,684)
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,398,896	1,277,226
ԿԲ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր	1,158,537	-
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը	1,158,537	-
հնարավոր կորուստների պահուստ		-
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	2,557,433	3,353,992

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

Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	31.12.20	31.12.19
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,633,845	3,940,523
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	12,309,203	10,522,858
Արժեզրկումից պահուստ	(46,806)	(46,806)
Ընդամենը	13,896,242	14,416,575

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:

Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում							
	5517147	1053461	213411	4435928		246802	11466749
Ավելացում	361723	296722	110215	545245		61470	1375375
Օտարում	467997	136846	87463	273549			965855
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	5410873	1213337	236163	4707624		308272	11876269
Ավելացում	12837	169028	4233	573538		58868	
Օտարում	96	70320		236280		15105	
Վերագնահատում	221466						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5645080	1312045	240396	5044882		352035	12594438
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	2362555		53891	3346537
Ավելացում	55772	123597	23117	431650		16112	
Օտարում		28299		148369		15105	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	191791						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2408	825489	84590	2645836		54898	3613221
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5642672	486556	155806	2399046		297137	8981217
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5272446	483146	174690	2345069		254381	8529732

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	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	513900			
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2036847	1001767	101021	3139635
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	180198	349803	66663	596664
Ավելացում	59041	57520	2397	
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	239239	407323	69060	715622
Ավելացում	85391	57963	2404	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	324630	465286	71464	861380
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1712217	536481	29557	2278255
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1283708	594444	31961	1910113

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	31.12.20	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)
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	298,353
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	156,072	106,207
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	160,976	73,259
Կանխավճարներ աշխատակիցներին, մատակարարներին	523,249	373,954
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	160,117	124,616
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	3,964,033	3,593,764
Արագամաշ առարկաներ	190,546	166,291
Այլ ակտիվներ	403,600	760,664
Ընդամենը ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	5,558,593	5,198,755
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Ընդամենը այլ ակտիվներ	5,558,593	5,497,108
Կանխավճար շահութահարկի գծով	134,126	-
Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով	134,126	-

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	31.12.20	31.12.19
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	351,513	816,565
այլ	249,761	-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	601,274	816,565
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ		
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ	10,500,000	
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
ՀՀ բանկեր	4,651,051	
վարկեր և ավանդներ,		
փոխառություններ		
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	4,051	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	15,155,102	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	309,341	81,449
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	13,674,126	6,386,215
Հաշվեգրված տոկոսներ	88,069	103,009
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	14,071,536	6,570,673
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	29,827,912	7,387,238
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	30,098	21,150
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	30,098	21,150

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31.12.20	31.12.19
ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր, փոխառություններ	3,640,407	3,912,196
Փոխառություններ	2,092,374	1,931,621
այլ	10,321	6,563
Հաշվարկված տոկոսներ	162,206	57,252
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,905,308	5,907,632
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	4,784,775	7,136,250
Ժամկետային ավանդներ	11,484,032	9,063,190
Հաշվարկված տոկոսներ	274,688	136,563
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	16,543,495	16,336,003
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	26,414,378	60,956,489
Ժամկետային ավանդներ	5,971,612	2,768,883
Հաշվարկված տոկոսներ	25,430	41,869
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	32,411,420	63,767,241
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	397,700	554,241
Ժամկետային ավանդներ	93,335	38,737
Հաշվարկված տոկոսներ	545	549
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	491,580	593,527
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ		78,190
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	78,190
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	9,658,149	8,958,064
Ժամկետային ավանդներ	76,047,935	85,458,376
Հաշվարկված տոկոսներ	806,198	1,250,665
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	86,512,282	95,667,105
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	3,717,713	3,817,400
Ժամկետային ավանդներ	10,970,744	9,369,773
Հաշվարկված տոկոսներ	101,809	109,311
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	14,790,266	13,296,484
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	150,749,043	189,738,550

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31.12.20	31.12.19
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշ րջան	Նախորդ ժամանակաշ րջան
== Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	9,498,202	9,523,655
այլ		-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,498,202	9,523,655

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

Վճարվելիք գումարներ	31.12.20	31.12.19
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	31.12.20 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.19 Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		-
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Վճարվելիք գումարներ	76,497	149,025
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	640,148	1,068,470
Վճարվելիք շահաբաժիններ		-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	447,391	432,659
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	189,921	260,650
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	63,040	54,495
Պահուստներ	47,836	42,433
Այլ պարտավորություններ	6,491,834	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	7,956,667	2,007,732
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	-	305,561
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	274,112	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 ի
- 2) Բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 172,886,525 անվանական արժեքը – 100 դրամ,
- 3) Բանկը թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր քանակը - 32,010,000, անվանական արժեքը - 100 դրամ
- 4) առկա չէ բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալի բաժնետերերն են.

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

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

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	31.12.20	31.12.19
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	42,433	79,063
Պահուստին կատարված մասհանումներ		201,283	167,769
Պահուստի օգտագործում		(195,880)	(204,399)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		5,403	(36,630)
Վերջնական մնացորդ		47,836	42,433

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	5,338,936	3,627,200
Տրամադրված երաշխիքներ	755,498	1,354,075
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
	6,094,434	4,981,275

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ԳՂ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
	Մինչև 1 տարի	
1-5 տարի		796,260
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	1,240,339

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	31.12.20	31.12.19
Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,024,449	2,478,671
Տարվա ընթացքում ավելացում	25,406,519	69,385,726
Տարվա ընթացքում նվազում	(28,172,448)	(68,839,948)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	258,520	3,024,449
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,605,345	7,356,788
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	9,445,486	4,315,265
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(8,864,723)	(8,066,708)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	4,186,108	3,605,345
Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	815,061	2,881,400
Տարվա ընթացքում ավելացում	50,810,942	66,030,075
Տարվա ընթացքում նվազում	(51,276,004)	(68,096,414)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	349,999	815,061
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,385,090	508,355
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	17,790,544	22,640,036
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(18,206,668)	(21,763,301)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	968,966	1,385,090
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	310,160	368,850
Պարգևատրում	-	-
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	304,287	376,262
Պարգևատրում	28,115	133,203
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	74,468	99,574
Պարգևատրում	-	10,943
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	717,030	988,832

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 լավաժայն 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: ՌԿԴ և Ֆինանսական տնօրինության կողմից խիստորոշվում, գնահատվում և հեջավորվում են ֆինանսական ռիսկերը Բանկի գործառնական միավորների հետ սերտ համագործակցության միջոցով: Բանկի խորհուրդը տրամադրում է սկզբունքներ ռիսկի ամբողջական կառավարման համար, ինչպես նաև քաղաքականություն՝ հատուկ բնագավառների վերաբերյալ, ինչպիսիք են փոխարժեքային ռիսկը, տոկոսադրույքի ռիսկը, վարկային ռիսկը, ածանցյալ և ոչ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառումը: Որպես ապահովում ներքին աուդիտը պատասխանատու է ռիսկի կառավարման անկախ գնահատման և հսկողության ընդհանուր միջավայրի համար:

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

31.12.20

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

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Վրտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
214,926,406	903,639			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 արտաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Վարկային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Բանկի ՌԿԴ կողմից և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են *Բանկի Խորհրդի/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: Հանրահամար գործելակերպ է հանդիսանում և հիմնական միջոցներից մեկն է համարվում տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի լինելու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխառությունների համար գրավի հիմնական տեսակներն են.

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

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

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

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

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

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

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

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

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.20				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	26,570,077	522,019	1,744,034	127,220	28,963,350
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	17,443,949	396,943	759,506		18,600,398
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	141,176,350	3,105,902	443,681	12,067,336	156,793,269
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	2,557,433				2,557,433
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	13,896,242				13,896,242
Այլ ակտիվներ	5,118,338	413,414	26,841		5,558,593
Ընդամենը ակտիվներ	206,762,389	4,438,277	2,974,061	12,194,556	226,369,284
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<i>5,573,397</i>	<i>415,656</i>	<i>105,381</i>		<i>6,094,434</i>
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	25,961,037	349,999	3,546,974		29,858,010
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	115,099,942	8,779,802	4,290,243	28,484,364	156,654,351
Ընդամենը պարտավորություններ	141,060,979	9,129,801	7,837,218	28,484,364	186,512,362
Զուտ դիրք	60,128,013	(5,107,180)	(4,968,537)	(16,289,807)	33,762,489

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.19

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	40,803,674	4,197,051	4,337,819	237,163	49,575,707
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	19,785,382	2,820,760	693,288		23,299,430
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	128,955,785	4,172,652		8,272,781	141,401,218
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	3,353,992				3,353,992
Մինչև 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	40,969	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
Զուտ 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 31.12.2020		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	127,116,841	2,543,073	30,269,566
1. Արդյունաբերություն	8,899,981	121,443	2,187,656
2. Գյուղատնտեսություն	368,624	4,176	443,431
3. Շինարարություն	6,742,451	450,224	2,695,552
4. Տրանսպորտ և կապ	1,110,587	4,136	1,773,831
5. Առևտուր	9,466,947	176,643	3,187,524
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	4,524,991	42,502	5,435,400
7. Ֆինանսական հատված	3,711,935	1,007	13,283
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	71,121,455	1,689,714	11,672,726
8.1 անշարժ գույքի գրավով	22,405,572	923,033	3,141,681
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	101,638	-	39,436
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	6,864,241	53,228	1,069,765
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	14,305,629	-	1,790,398

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2019		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	97,255,998	8,540,896	32,467,522
1. Արդյունաբերություն	6,534,065	16,459	3,919,207
2. Գյուղատնտեսություն	619,077	28,589	469,599
3. Շինարարություն	5,762,383	2,024	3,366,432
4. Տրանսպորտ և կապ	633,551	-	1,715,716
5. Առևտուր	9,292,533	81,788	5,481,452
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	3,039,925	18,222	5,440,614
7. Ֆինանսական հատված	54,975	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	62,427,717	2,291,831	6,586,753
8.1 անշարժ գույքի գրավով	18,922,878	557,664	2,566,066
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	140,954	3,265	325,227
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	4,879,502	2,417,936	3,332,128
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	4,012,270	3,684,047	2,155,621

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2020		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	112,811,212	2,543,073	28,479,168
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	14,305,629		1,790,398
Ընդամենը	127,116,841	2,543,073	30,269,566

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2019		
	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 – 5.30 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –21.01 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 25.3 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 31.82 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 38.17%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 3.91 %

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 ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պահանջներին:

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.20				
Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	13,153,672	15,292,850	516,828	28,963,350
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	587,970	17,864,368	146,040	18,598,378
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	86,119,587	67,598,412	3,075,270	156,793,269
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,181,496	1,375,937		2,557,433
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	4,469,025	9,427,217		13,896,242
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	2,020			2,020
Այլ	17,255,436	200,510	29,726	17,485,672
	122,769,206	111,759,294	3,767,864	238,296,364
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ **	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	12,601,216	17,121,809	104,887	29,827,912
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	65,641,114	80,271,508	4,836,421	150,749,043
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	503,054	8,995,148		9,498,202
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	28,648			28,648
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ	1,450			1,450
Այլ պարտավորություններ	5,567,397	7,722,784	845,906	14,136,087

Ընդամենը պարտավորություններ	84,342,879	114,111,249	5,787,214	204,241,342
Զուտ դիրք	38,426,327	(2,351,955)	(2,019,350)	34,055,022

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.19

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտաբաժույթ*	արտաբաժույթ**	
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	23,125,503	25,607,187	843,017	49,575,707
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	241,069	23,057,449		23,298,518
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	78,756,864	58,734,167	3,910,186	141,401,217
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2,200,560	1,153,432		3,353,992
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	3,970,822	10,445,753		14,416,575
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	912			912
Այլ	16,774,168	194,075	251	16,968,494
Ընդամենը ակտիվներ	125,069,898	119,192,063	4,753,454	249,015,415
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	(657,138)	5,256,118	2,788,258	7,387,238
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	75,736,692	107,502,869	6,498,989	189,738,550
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	1,269,864	8,253,791		9,523,655
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	21,150			21,150
Այլ պարտավորություններ	5,446,269	3,022,202	50,605	8,519,076
Ընդամենը պարտավորություններ	81,816,837	124,034,980	9,337,852	215,189,669
Զուտ դիրք	43,253,061	(4,842,917)	(4,584,398)	33,825,746

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<i>Ակտիվներ</i>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	11.2	8.1	11.7	9.7
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.3	6.3	11.3	6.3
<i>Պարտավորություններ</i>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.00	4.17	7.29	6.02
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.18	4.10	9.50	4.70

Գնային ռիսկ

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

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

Իրացվելիության ռիսկ

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2020										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			26,480,422						411,500	26,891,922
Թանկարժեք մետաղներ			156,072							156,072
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			2,482,928	1,442,123		14,281,703	1,045,180		840,623	20,092,557
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	6,826,903	14,883,987		15,105,750	8,404,904	21,580,154	49,971,767	35,684,627	500	152,458,592
Արժեթղթեր, վաճառքի համար մատչելի								50		50
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված				890,034		2528772	2,203,420	9,624,351		15,246,577
Այլ պահանջներ	87,845	293,875	595,007	1,305,850	745,958	787,386	2,834,018	2,843,091	28,643	9,521,673
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,701,024			2,603,612	69,126	1,064,345	56,908	4,783		5,499,798
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,615,772	15,177,862	29,714,429	21,347,369	9,219,988	40,242,360	56,111,293	48,156,902	1,281,266	229,867,241
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			351,513	8,558,942						8,910,455
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			10,321	510,781	181,999	249,326	413,797	2,644,024		4,010,248
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ			45,282,056							45,282,056
- ժամկետային ավանդներ				17,171,345	11,822,894	25,631,907	54,710,884	2,776,703		112,113,733
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						5,225,900	4,206,417			9,432,317
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				15,151,051						15,151,051
Այլ պարտավորություններ			6,615,846	1,018,568						7,634,414
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	16,457	22,652		1,934,179	1,754,562	694,501	1,286,235	689,684		6,398,270
Պայմանագրային պարտավորություններ***				737,854	229,609	381,884	43,060	136,234		1,528,641
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	16,457	22,652	52,259,736	45,082,720	13,989,064	32,183,518	60,660,393	6,246,645	-	210,461,185
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք			(22,545,307)	(23,735,351)	(4,769,076)	8,058,842	(4,549,100)	41,910,257	1,281,266	19,406,056
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք			(22,545,307)	(46,280,658)	(51,049,734)	(42,990,892)	(47,539,992)	(5,629,735)		

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2019										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ 33 ԿԲ-ում			35,240,224						211,500	35,451,724
Թանկարժեք մետաղներ			106,207							106,207
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			8,773,089	11,070,639	3,492,190	9,478,830	959,400		767,747	34,541,895
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	7,696,898	13,715,652		13,268,539	8,629,530	18,999,734	43,249,491	33,166,480		138,726,324
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի					846,285	1,709,108	918,651	8,754,496	500	12,229,040
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված										-
Այլ պահանջներ	62,501	153,409	724,159	581,763	232,587	550,843	7,553,915	2,843,786	27,143	12,730,106
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,495,212			2,683,479	109,022	35,355	344,628			4,667,696
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,254,611	13,869,061	44,843,679	27,604,420	13,309,614	30,773,870	53,026,085	44,764,762	1,006,890	238,452,992
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			898,014	3,319,753	297,027	494,719	1,513,551	3,587,516		10,110,580
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			6,563	224,819	51,440	646,942	594,545	3,123,412		4,647,721
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			74,296,294							74,296,294
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				250,000			3,398,500	5,800,724		108,750,548
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված միջոցներ										9,449,224
Այլ պարտավորություններ			1,502,423	61,766						-
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	108,291	11,763		530,463	368,185	1,172,664	1,622,982	1,166,927		1,564,189
Պայմանագրային պարտավորություններ***				882,352	358,457	376,864	61,227	94,653		-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	108,291	11,763	76,703,294	26,025,611	29,136,807	45,197,061	28,450,976	9,939,581	-	215,573,384
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	9,146,320	13,857,298	(31,859,615)	1,578,809	(15,827,193)	(14,423,191)	24,575,109	34,825,181	1,006,890	22,879,608
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	9,146,320	23,003,618	(8,855,997)	(7,277,188)	(23,104,381)	(37,527,572)	(12,952,463)	21,872,718		

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

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը 33 կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 2.25% և 16+2%-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները 33 կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (L21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2020թ ղեկտեմբերի համար այն կազմել է 19.89 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ե22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2020թ ղեկտեմբերի համար այն կազմել է 71,96 %:

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

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Նորմատիվներ	31.12.2019	31.01.2020	28.02.2020	31.03.2020	30.04.2020	31.05.2020	30.06.2020	31.07.2020	31.08.2020	30.09.2020	31.10.2020	30.11.2020	31.12.2020
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	31,448,839	31,250,377	31,049,158	30,848,901	30,706,140	30,514,065	30,738,137	30,727,256	30,771,972	31,168,628	31,448,281	30,848,823	30,972,603
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.57	14.57	14.50	13.98	14.43	14.82	14.84	14.45	14.26	14.46	14.37	14.00	13.41
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,760,861												
Սյլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192												
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(429,884)												

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նկատմամբ 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 անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	31.12.2020								
	0	10	20	30	50	75	100	110	150
Ակտիվներ	45,294,926	2,398,849	1,648,271	32,243	4,153,501	66,829,590	45,290,242	2,772,779	71,703,831
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	256,968					541,299	625,369	19,453	3,466,306

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

Հաշվապահական հաշվեկշիռ	31/12/2020	31/12/19
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(10,220,035)	(12,356,344)
Հետհաշվեկշռային հողվածների գծով պահուստ	(47,836)	(42,433)
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	31/12/2020	31/12/2019
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	(5,448,858)	(3,703,851)

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապա֊ա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղծվում են մնաց 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 մնացատիպ մարման ժամկետ ունեցող նոր պարտքային գործիքների տոկոսադրույքներով:

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Շանթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Ֆինանսական ակտիվներ

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

վերանուն 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 անողջությամբ 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 31.12.2020թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

31.12.2020թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման ամսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	31.12.20	31.12.19
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	75,926,231	72,274,533
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	825,235	923,469
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	10,252,911	8,338,579
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	1,238,018	2,523,727
Այլ գրավով	71,687,085	65,954,564
Ընդամենը	159,929,480	150,014,872