

Իրավական դաշտ

Բանկի հիմնական գործունեությունը

«Յունիբանկ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին և հանդիսանում է բաց բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 10.10.2001թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից ՆՑ1 արտոնագրային համարով որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն և ՀՀ ԿԲ 23.06.2015թ. թիվ 146Ա որոշմամբ վերաձևակերպել է բաց բաժնետիրական ընկերության: Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց արտարժուրային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

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

Գործարար միջավայր

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

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

Կորպորատիվ Կառավարում

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	Ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
Յունիբոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	14,780,522	68.5%
Յունիբոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	3,201,000	14.8%

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 մաս 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

Պոլիտեխնիկական դպրոց

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Յունիբանկ ԲԲԸ արտաքին անվախ ատլիտի 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 ատլիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը: Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համաձայնորեն ծախսագրում է:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և մերկայացումը.

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

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրները են՝

ա. տնտեսական գործառնությունների և Բանկի գործունեության արդյունքների վերաբերյալ ամբողջական և արժանահավատ տեղեկատվության ձևավորումը,

բ. գույքի անկայության և շարժի, նյութական, աշխատանքային և ֆինանսական միջոցների օգտագործման նկատմամբ վերահսկողության ապահովումը,

գ. ֆինանսատնտեսական գործունեության բացասական երևույթների մասին ժամանակին գգուշացումը:

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

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Վրացական ժողովուրդի հայրենի տուն

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30.09.22	30.09.21
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	405.65	484.2
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	396.08	561.43
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	7.57	6.66

Հարկում

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

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

Թանկարժեք մետաղներ

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

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

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիրմայի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից գործատուներին և գործադրողներին ֆինանսավորելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության։

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիրմավճարումներով կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից որոշակիորեն պարտապահին դրան տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության։ Ֆիրմավճարումներով 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։ Ֆիրավճարման 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

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 անհաստական ստեղծված հատուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեզրկման խմբային պահուստներ, այն ռիսկերի գծով, որոնք չնայած որ անհատապես չեն գնահատվել, սակայն պարունակում են չվճարման ավելի մեծ ռիսկ, քան սկզբնապես որոշվել էր։ Սա հաշվի է առնում այնպիսի գործոնների ազդեցությունը, ինչպիսիք են վատթարացումը երկրի ռիսկում, արդյունաբերության մեջ և տեխնոլոգիական հնացումը, ինչպես նաև բացահայտված կառուցվածքային թուլությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները։

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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 կստարված մեկ կամ մի քանի իրադարձությունների («ծախսային իրադարձություն») արդյունք, և երբ այդ իրադարձությունը կամ իրադարձություններն ազդեցություն ունեն ֆինանսական ակտիվի կամ ակտիվների խմբի ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք կարելի է արժանահավաստորեն չափել։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։ Հետզմնաճառագրությունը ցուցաբերում է Գերմանիայի և Սերբիայի միջև արժեքների տարբերությունը։

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Արժեզրկումից կորուստի օրյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն գգալի ֆինանսական ռիզկարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և ծալր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլիճի սնանակացում կամ այլ ֆինանսական վերականգնելեալում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա։ Իհասկը սպփիթց գնահատմուս ռ անօճգրկանու օլթեգտրկ կկնխասսերր՝գոյությունը անհաստպաս գատատասու արոյուսրուս այս ագտրկսբբր համար, որոնք անհատապես Էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես Էական չեն։ Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օրյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով։ Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

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

Վերանայված վարկերի արժեքը և արժեքի փոփոխությունները 2007-2010 թվականներին

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

Վերանայված վարկերի արժեքը և արժեքի փոփոխությունները 2007-2010 թվականներին

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 պրոսկտիկայի հիման վրա։ Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրոսկտիկան, 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 այնև չի համարվում ժամկետանց։ Վեկավարությունը 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 տոկոսարդույքը։

Վերանայված վարկեր

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

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

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

Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

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

Հիմնական միջոցներ

Հիսսափաս սիջոցների սրահորը, որը ռասապատասրասուս Է ալտրալր օասաչասա չալասարչսերրս, սլգրսասլսս չալրլուս Է ըր սլգրսասլսս արժերլ: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրծան տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած գեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

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

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

Հիմնական միջոցի անվանումը	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	75	1,67
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	5	20
Համակարգչային տեխնիկա	5	20
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	5	20
Փոխադրամիջոցներ	7	14,3
Բանկրմատներ	10	10
Ոչ նյութական ակտիվներ	20	5
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

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

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ներգրված միջոցներ

Ներգրված միջոցներ

Ներգրված միջոցներ

Ներգրված միջոցներ

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

Քաժնետիրական կապիտալ

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

Շահույթի քաշխումը

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

Կենսաբոշակներ

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

Հաշվանցում

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

Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

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

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

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

Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

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

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

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

Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	30.09.22	30.09.21
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	530,619	426,037
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	12,237,079	14,374,456
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	1,043,521	846,264
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	40,975	2,777
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից		
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից	1,450	
Տոկոսային եկամուտներ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից		
Այլ տոկոսային եկամուտներ	400	26,561
Ընդամենը	13,854,044	15,676,095
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(186,016)	(438,611)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(6,255,801)	(5,969,752)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(415,347)	(284,363)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(4,476)	
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(542,760)	(537,195)
Կառավարության վարկեր	(70,570)	(123,172)
Ֆինանսական լիզինգ	(133,647)	(88,876)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
Ընդամենը	(7,608,617)	(7,441,969)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	6,245,427	8,234,126

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.09.22	30.09.21
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	3,147,322	231,087
Հաշվարկային ծառայություններից	2,951,416	1,640,019
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	16,451	23,508
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	3,577	4,432
Վճարային քարտերի սպասարկումից	2,094,818	507,189
Այլ կոմիսիոն վճարներ	540,464	298,352
Ընդամենը	8,754,047	2,704,586
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(206,186)	(184,150)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(502,139)	(252,446)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	(808,769)	(6,372)
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(36,198)	(36,044)
Բորսայական ծառայություններ	(37,787)	(48,793)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(1,591,079)	(527,806)
Ընդամենը	(1,591,079)	(527,806)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	7,162,968	2,176,780

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	30.09.22	30.09.21
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	11,509,764	1,678,454
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	130,987	(493,645)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	94,083	448,908
Ածանցյալ գործիքների վերազնահատումից եկամուտ	(989,359)	481,692
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	10,745,475	2,115,409

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	30.09.22	30.09.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	567,102	346,628
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	113,970	44,249
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	1,606	2,065
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(10,630)	(4,050)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(33,906)	(25,490)
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ		
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		560
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	563	3,753
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	(3,326)	97,389
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ ակտիվների վաճառքից օգուտ		
Այլ եկամուտներ	36,101	17,160
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	671,480	482,264

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	30.09.22	30.09.21
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	152,007	196,142
Պահուստին կատարված մասհանումներ		131,217	4,172
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(283,224)	(19,942)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(152,007)	(15,770)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ			180,372

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	10,503,595	10,282,759
Պահուստին կատարված մասհանումներ		17,344,993	8,960,717
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(7,364,050)	(3,206,179)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		9,980,943	5,754,538
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(5,524,112)	(2,683,078)
Պահուստի օգտագործում		9,982,544	4,907,968
Վերջնական մնացորդ		4,977,882	8,446,251

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

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

Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		5,799	6,883
Պահուստին կատարված մասհանումներ		5,235,351	99,046
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(4,523,259)	(20,430)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		712,092	78,616
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			

Պահուստի օգտագործում

Վերջնական մնացորդ		717,891	85,499
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	38,134	11,630
Պահուստին կատարված մասհանումներ		120,640	101,018
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(158,774)	(112,648)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(38,134)	(11,630)
Վերջնական մնացորդ		-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		10,502,894	5,805,754
Վերջնական մնացորդ		5,838,139	8,810,912

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.09.22	30.09.21
	Չաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(3,661,339)	(2,891,124)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(14,745)	(10,728)
ծախսեր	(3,733)	(853)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(4,292)	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(3,684,109)	(2,902,705)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	30.09.22	30.09.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(62,353)	(30,507)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(186,199)	(76,955)
Գովազդի ծախսեր	(219,229)	(137,239)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(232,772)	(198,006)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(1,019,995)	(890,706)
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Հիմնական միջոցների օտարումից առաջացած կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(263,281)	(277,862)
Գործուղման ծախսեր	(20,879)	(17,437)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(46,561)	(77,095)
Ապահովագրության ծախսեր	(48,463)	(46,613)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(373,928)	(188,035)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(318,326)	(307,572)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(84,036)	(42,046)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(162,549)	(159,564)
Տրանսպորտային ծախսեր	(49,005)	(41,426)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(626,846)	(362,839)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(79,994)	(128,769)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(39,600)	(127,509)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից կորուստներ		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		
Բարեգործական նվիրատվություններ		
Այլ ծախսեր	(278,954)	(276,069)
Ընդամենը	(4,112,970)	(3,386,249)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	30.09.22	30.09.21
	Դաշվետու ժամանակաշ րջան	Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

	30.09.22	31.12.21
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	108,616	77,930
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	991,763	(816,750)
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,100,379	(738,820)

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.2022	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2021	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	6,525,376		(5,074,862)	
Շահութահարկ դրույթաչափով	1,174,568	18	(913,475)	18
Զհարկվող եկամուտներ	(211,761)	(3)	-	-
Զնվազեցվող ծախսեր		-	30,287	(1)
Այլ հարկվող եկամուտ		-	-	-
Հարկային դրույթաչափի փոփոխություն				-
Փոխարժեքային տարբերություն	154,507	2	144,368	(3)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	(16,935)	(0)	-	-
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
Շահութահարկի գծով ծախս	1,100,379	16.9	(738,820)	14.6

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

	31.12.2021	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30.09.2022		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Հազար ՀՀ դրամ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ						-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ						
Ներդրումներ արժեթղթերում	18,983		55,102	74,085	74,085	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	589,322	-779,802		-190,480		-299,096
Հիմնական միջոցներ	-343,136			-343,136	-	-343,136
Այլ ակտիվներ	170,909	-170,909				
Այլ պարտավորություններ	44,257	-41,052		3,205	3,205	
Պայմանական պարտավորություններ						
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	480,335	-991,763	55,102	-456,326	77,290	-642,232

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	30.09.22	31.12.21
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	5,424,997	(4,227,030)
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	172,886,525	172,886,525
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	31.38	(24.45)

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

	30.09.22	31.12.21
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	15,909,712	11,243,677
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	71,772,218	40,003,722
Թղթակցային հաշիվներ Հաշվեգրված տոկոսներ Հնարավոր կորուստների պահուստներ	33,307,475	11,991,823
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	120,989,405	63,239,222

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	30.09.22	31.12.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	161,500	311,500
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	1,053,179	773,746
Բանկերում ներդրված ավանդներ	3,033,216	4,026,490
Բանկերին տրամադրված վարկեր	12,233,481	10,717,120
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկեր	301,039	505,375
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	4,681,984	
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	-	(152,007)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	21,464,399	16,182,224
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	5,239

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

	30.09.22	31.12.21
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

	30.09.22	31.12.21
Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	102,422,360	120,374,908
Օվերդրաֆտներ	12,722,597	18,835,629
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	9,413,854	6,706,111
Ընդամենը վարկեր	124,558,811	145,916,648
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,695,773)	(10,503,595)
Ընդամենը զուտ վարկեր	118,863,038	135,413,053

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ		772
Սասնավոր ձեռնարկություններ,	26,249,588	49,733,118
Ֆինանսական հատված	301,011	343,780
Ֆիզիկական անձինք,	78,851,391	78,751,172
Անհատ ձեռնարկատերեր	10,046,883	11,909,402
Ընդամենը վարկեր	115,448,873	140,738,244
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(5,695,773)	(7,700,511)
Ընդամենը զուտ վարկեր	109,753,100	133,037,733

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	7,166,861	6.21	9,275,049	6.59
Գյուղատնտեսություն	945,822	0.82	978,159	0.70
Շինարարություն	2,500,710	2.17	8,273,373	5.88
Տրանսպորտ և կապ	6,512,340	5.64	6,568,678	4.67
Առևտուր	6,751,072	5.85	9,706,906	6.90
Սպասարկման ոլորտ	3,589,096	3.11	9,128,973	6.49
Ֆինանսական հատված	1,406,214	1.22	1,909,561	1.36
Սպառողական	65,453,206	56.69	66,988,562	47.60
Հիփոթեքային վարկեր	11,569,091	10.02	11,397,452	8.10
Այլ ճյուղեր	9,554,462	8.28	16,511,531	11.73
Ընդամենը	115,448,873	100.0	140,738,244	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	30.09.22	31.12.21
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր գանձապետական պարտատոմսեր լեւտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-	-
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
Վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	992089	536,505
կապիտալի գործիքներ	28,643	28,643
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով չհնարավոր կորուստների պահուստ		-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,020,732	565,148
ԿԲ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր		1,084,366
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր		
Ընդամենը	-	1,084,366
հնարավոր կորուստների պահուստ		-
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,020,732	1,649,514

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

Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	30.09.22	31.12.21
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	27,754,313	15,886,996
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր		-
Արժեզրկումից պահուստ	(142,366)	(142,366)
Ընդամենը	27,611,947	15,744,630 #

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:

Շանթաբաղադրություն 20. Գիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Գիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Ընճեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մերդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մերդրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում							
	5645080	1312045	240396	5044882			
Ավելացում	582671	207286	65215	822109			352035
Օտարում	198000	104935	70760	630410			93948
Վերագնահատում							10020
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	6029751	1414396	234851	5236581			435963
Ավելացում	4747	185800	124701	583052			21637
Օտարում	380865	39208	55948	424631			
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5653633	1560988	303604	5395002			457600
							13370827
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	2407	825489	84590	2645836			54898
Ավելացում	78833	146976	23484	553711			3346537
Օտարում	1375	64589	28735	282597			8664
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							3455
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	79865	907876	79339	2916950			60107
Ավելացում	59883	98522	17942	413444			4044137
Օտարում	8483	24258	36786	139039			6208
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	131265	982140	60495	3191355			66315
							4431570
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5522368	578848	243109	2203647			391285
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում							8939257
	5949886	506520	155512	2319831			375856
							9307405

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վտտահազրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	2036847	1001767	101021	3139635
Ավելացում	528618	94662		
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	2565465	1096429	101021	3762913
Ավելացում	561245	98901		
Օտարում		80800		
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3126710	1114530	101021	4342261
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	324630	465286	71464	861380
Ավելացում	110679	58815	2397	171891
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	435309	524101	73861	1033271
Ավելացում	94305	45851	1793	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	529614	569952	75654	1175220
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2597096	544578	25367	3167041
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2130156	572328	27160	2729644

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	30.09.22	31.12.21
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք գումարներ	33,097	174,848
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ		
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		(5,799)
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	33,097	169,049
Խանութների ստանդարտի բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	116,671	139,789
Կանխավճարներ մատակարարներին և այլ ղեբիտորներ	1,918,015	1,569,817
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և այլ հարկերի գծով	160,129	207,921
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	1,875,798	3,566,611
Արագամաշ առարկաներ	207,539	129,646
Այլ ակտիվներ	451,391	519,925
Ընդամենը ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	4,729,543	6,133,709
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,762,640	6,302,758
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		480,335
Կանխավճար շահութահարկի գծով	221,324	310,366
Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով	221,324	310,366

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.09.22	31.12.21
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	5,649,646	1,014,016
այլ	1,101,327	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	6,750,973	1,014,016
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ	6,205,299	
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
ՀՀ բանկեր		
վարկեր և ավանդներ,		
ՀՀ բանկեր ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	6,005,129	
այլ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	12,210,428	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	618,505	1,986,012
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	3,151,384	7,906,667
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,769,889	9,892,679
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22,731,290	10,906,695
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	10,867
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	10,867

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.09.22	31.12.21
ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր ՀՀ Կառավարությունից	1,729,502	1,185,747
Փոխառություններ	1,623,134	1,921,192
Այլ փոխառություններ	4,386	14,448
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,357,022	3,121,387

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	65,680,184	60,851,141
Ժամկետային ավանդներ	10,933,645	12,993,008
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	76,613,829	73,844,149

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	1,036,271	509,875
Ժամկետային ավանդներ	111,356	116,031
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,147,627	625,906

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	58,765,127	13,712,144
Ժամկետային ավանդներ	97,105,031	105,461,525
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	155,870,158	119,173,669

Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	233,631,614	193,643,724
--	--------------------	--------------------

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	30.09.22	31.12.21
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
== Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	10,269,582	12,168,789
այլ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	10,269,582	12,168,789

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

	30.09.22	31.12.21
Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ		-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.09.22 Հաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.21 Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Վճարվելիք գումարներ	508,742	189,439
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	1,727,739	1,362,299
Վճարվելիք շահաբաժիններ		-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	193,215	296,457
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	245,882	191,872
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	47,100	57,632
Պահուստներ	-	38,134
Այլ պարտավորություններ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,722,678	2,135,833
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	129,789	65,120
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	456,326	-

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 հազ. դրամ
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 172,886,525 անվանական արժեքը – 100 դրամ,
- 3) բանկը թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր քանակը - Ա դաս `32,010,000, անվանական արժեքը - 100 դրամ, Բ դաս ` 4,778,261 , անվանական արժեքը - 230 դրամ
- 4) առկա չէ բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալի բաժնետերերն են.

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Յունիտրոյինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	14,780,522	68.5%	առևտրային
Յունիտրոյինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	3,201,000	14.8%	առևտրային

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում
 - ա. դրամական միջոցներով – Յունիբանկ ԲԲԸ-ն թողարկել է Բ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմսեր, որոնց քանակը կազմել է 4,778,261 հատ, տեղաբաշխումը ավարտվել է 20.10.2021թ ցուցակվել են Ղայաստանի ֆոնդային բորսայի (AMX) Երկրորդային (B) հարթակում:

Սեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը՝ 230 դրամ: Արտոնյալ բաժնետոմսերը թողարկման ծավալը՝ 1,099,000,030 Գ դրամ: Բաժնետոմսերի եկամտաբերությունը կազմել է 12% տարեկան:

 - բ. սեփական կապիտալի այլ տարրերի հաշվին- առկա չէ
 - գ. որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների իրագործումից,- առկա չէ
 - 7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի նվազումը հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին- առկա չէ
 - 8) հաշվետու ժամանակաշրջանում բանկի կողմից հաշվարկված և վճարվելիք շահութաբաժիններ - Բանկի կողմից հաշվարկվել է շահաբաժիններ Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով 384,120 հազ դրամի և Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով 27,404 հազ դրամի

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	30.09.22	30.09.21
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	38,134	11,630
Պահուստին կատարված մասհանումներ		120,640	93,600
Պահուստի օգտագործում		(158,774)	(105,230)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(38,134)	(11,630)
Վերջնական մնացորդ		-	-

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	3,862,515	2,748,371
Տրամադրված երաշխիքներ	482,937	485,357
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,345,452	3,233,728

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	Գճ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		168,641
1-5 տարի		2,122,005
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	2,290,646

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.09.22	31.12.21
	Դաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
<u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Սնացորդը առ 1 հունվարի	293,797	258,520
Տարվա ընթացքում ավելացում	410,240,742	23,130,947
Տարվա ընթացքում նվազում	(409,575,220)	(23,095,670)
Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ	959,319	293,797
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u>		
Սնացորդը առ 1 հունվարի	3,802,949	4,186,108
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	4,142,627	5,012,845
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(4,960,052)	(5,396,004)
Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ	2,985,524	3,802,949
<u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Սնացորդը առ 1 հունվարի	1,012,521	349,999
Տարվա ընթացքում ավելացում	147,291,198	43,953,850
Տարվա ընթացքում նվազում	(144,239,649)	(43,291,328)
Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ	4,064,070	1,012,521
<u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u>		
Սնացորդը առ 1 հունվարի	793,339	968,966
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	24,104,123	21,319,403
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(24,025,949)	(21,495,030)
Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ	871,513	793,339
<u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u>		
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	407,643	424,105
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	436,115	398,400
Պարգևատրում	144,176	
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	38,158	87,268
Պարգևատրում	5,275	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,031,367	909,773

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ռիսկի կառավարում

Ռիսկ ասելով Յունիբանկը հասկանում է իրականացված ֆինանսական գործարքների հետևանքով բանկի ռեսուրսների կորուստի, չստացված եկամուտների կամ լրացուցիչ ծախսերի հավանականությունը: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Բանկի նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա անցանկալի ազդեցությունները:

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

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

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

30.09.2022

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)			
Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ
1	2	3	4
5,743,142	5,966,976	8,841,964	1,027,604

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժուքային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
188,578,391	393,477			1,027,604

Վարկային ռիսկ

կարող է պատճառել: Վարկային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Վարկային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխառությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ: Ռիսկն առկա է նաև արտոնաշվեկշռային 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: Համընդհանուր գործելակերպ է հանդիսանում և հիմնական միջոցներից մեկն է համարվում տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի լինելու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխառությունների համար գրավի հիմնական տեսակներն են.

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

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

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

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

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

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

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

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

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխառության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական ռժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարումնականության 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 ամսվա դրությամբ՝ դասակարգված յուրաքանչյուր խմբի համար առանձին:

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

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հորվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.22				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	88,807,421	22,440,679	4,263,410	5,477,895	120,989,405
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	15,983,651		96,003	5,384,745	21,464,399
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	109,376,096	1,044,289	49,906	8,392,747	118,863,038
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,020,732				1,020,732
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	27,611,947				27,611,947
Այլ ակտիվներ	4,983,964				4,983,964
Ընդամենը ակտիվներ	247,783,811	23,484,968	4,409,319	19,255,387	294,933,485
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	4,318,541	70,771	102		4,389,415
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	16,173,483	5,563,625	992,993	1,190	22,731,290
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	167,357,742	19,296,875	9,137,417	41,196,602	236,988,636
Ընդամենը պարտավորություններ	183,531,225	24,860,500	10,130,410	41,197,792	259,719,927
Զուտ դիրք	59,934,045	(1,446,303)	(5,721,193)	(21,942,405)	30,824,144

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.21

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

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.2022		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
		Ցածր ռիս	Միջին ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	91,244,415	1,437,036	22,767,422
1. Արդյունաբերություն	3,854,230	38,324	3,274,306
2. Գյուղատնտեսություն	680,425	2,026	263,371
3. Շինարարություն	1,852,300		648,410
4. Տրանսպորտ և կապ	494,281	16,759	135,688
5. Առևտուր	5,205,037	70,547	1,475,489
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	2,206,721	1,110	1,381,264
7. Ֆինանսական հատված	116,702		1,084,000
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	68,784,469	1,291,094	5,659,609
8.1 անշարժ գույքի գրավով	73,488		17,940
8.2 ավտոմեքենայի գրավով			
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	2,636,253	17,176	713,160
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	5,413,998	-	8,132,125

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

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.2022			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	85,830,417	1,437,036	14,635,297
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	5,413,998		8,132,125
Ընդամենը	91,244,415	1,437,036	22,767,422

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

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 4.57 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 11.05 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 9.20 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 19.48 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 286.11%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր - վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 3.01 %

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 զգալունությամբ վերլուծությունների օգնությամբ:

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Արտարժույթի ռիսկ

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.22

Գողվածի անվանումը	ԳՅ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՅ ԿԲ-ում	18,404,979	80,060,317	22,524,109	120,989,405
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	366,506	21,097,893		21,464,399
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	89,448,197	28,359,728	1,055,113	118,863,038
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,020,732			1,020,732
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	8,195,403	19,416,544		27,611,947
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ				-
Այլ	18,559,787	313,088	4,163	18,877,038
Ընդամենը ակտիվներ	135,995,604	149,247,570	23,583,385	308,826,559
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	14,288,649	5,518,028	2,924,613	22,731,290
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	80,367,815	135,612,565	21,008,256	236,988,636
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	2,784,662	7,484,920		10,269,582
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ				-
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ				-
Այլ պարտավորություններ	620,228	2,688,501	64	3,308,793

	98,061,354	151,304,014	23,932,933	273,298,301
Ընդամենը պարտավորություններ				
	37,934,250	(2,056,444)	(349,548)	35,528,258
Զուտ դիրք				

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.21

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

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

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10.4	9.9	11.1	8.0
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.3	6.3	11.3	6.3
Պարտավորություններ	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6.82	3.70	7.21	5.91
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.32	4.13	9.48	3.77

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկն այն ներկա կամ ապագա հավանականությունն է, որ շուկայում արժեթղթերի և բանկի հաշվեկշռում առկա այլ ֆինանսական գործիքների գների փոփոխությունը բացասաբար կազդի բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:
Գնային ռիսկի սահմանափակման համար տարբեր գործիքների գծով սահմանվում են սահմանաչափեր և իրականացվում է պարբերական մոնիտորինգ:

Իրացվելիության ռիսկ

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.2022										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Սարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ 73 ԿԲ-ում			87,681,930						161,500	87,843,430
Թանկարժեք մետաղներ			116,671							116,671
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			33,307,475	12,303,204	2,257,656	4,965,355	243,390		1,053,179	54,130,259
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	4,699,307	11,492,972		11,075,899	9,103,377	14,466,838	39,346,429	23,897,113	500	114,082,435
Արժեթղթեր, - վաճառքի համար մատչելի						804,577		8,017,093		8,821,670
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված							8,919,174	3,906,800		12,825,974
Այլ պահանջներ	2,341,330	2,316,695	1,136,297	285,024	2,050,419	597,098	1,647,039	6,382,620	28,643	16,785,165
Պայմանագրային պարտավորություններ***	535,290	85,532		1,084,120	81,430	60,856	131	139,916		1,987,275
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	7,575,927	13,895,199	122,242,373	24,748,247	13,492,882	20,894,724	50,156,163	42,343,542	1,243,822	296,592,879
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			6,277,879	2,542,009	111,292	1,362,282	1,032,895	1,221,019		12,547,376
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ										-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			117,386,346	33,450,087	20,938,269	34,379,645	17,891,456	1,647,870		225,693,673
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				905,650		4,028,250	5,258,885			10,192,785
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				12,200,000						12,200,000
Այլ պարտավորություններ			8,339,654	2,344,197						10,683,851
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	25,879	41,414		228,343	408,042	1,021,800	1,114,991	1,485,946		4,326,415
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,010,041	287,034	361,563	65,451	26,032		1,750,121
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	25,879	41,414	132,003,879	52,680,327	21,744,637	41,153,540	25,363,678	4,380,867	-	277,394,221
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	7,550,048	13,853,785	(9,761,506)	(27,932,080)	(8,251,755)	(20,258,816)	24,792,485	37,962,675	1,243,822	19,198,658
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	7,550,048	21,403,833	11,642,327	(16,289,753)	(24,541,508)	(44,800,324)	(20,007,839)	17,954,836		

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2021										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԳՅ ԿԲ-ում			51,684,964						311,500	51,996,464
Թանկարժեք մետաղներ			139,789							139,789
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			5,413,093	5,406,480		12,141,091	384,112		773,746	24,118,522
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,354,107	8,797,337		13,852,269	10,805,481	17,503,883	43,145,694	34,372,642	500	131,831,913
Վրժարներ, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի							744,701	8,908,297		9,652,998
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված										-
Այլ պահանջներ	101,547	298,137	1,376,265	3,971,655	238,085	1,552,629	2,870,433	4,880,282	28,643	15,317,676
Պայմանագրային պարտավորություններ***	958,783	396,572		2,777,532	193,961	194,723	85,415	97,377		4,704,363
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,414,437	9,492,046	58,614,111	26,007,936	11,237,527	31,392,326	47,230,355	48,258,598	1,114,389	237,761,725
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			1,014,016	3,841,120						4,855,136
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			8,963	139,594	164,995	255,671	523,822	403,480		1,496,525
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ			71,416,751							71,416,751
- ժամկետային ավանդներ				19,542,588	17,565,304	40,530,833	43,150,732	2,409,989		123,199,446
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				524,505		980,140	10,579,373			12,084,018
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ										-
Այլ պարտավորություններ			2,833,126	1,678,569						4,511,695
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	1,213	36,135		448,476	298,443	446,940	958,153	1,023,152		3,212,512
Պայմանագրային պարտավորություններ***				751,620	310,952	413,171	87,342	19,152		1,582,237
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,213	36,135	75,272,856	26,926,472	18,339,694	42,626,755	55,299,422	3,855,773	-	222,358,320
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	4,413,224	9,455,911	(16,658,745)	(918,536)	(7,102,167)	(11,234,429)	(8,069,067)	44,402,825	1,114,389	15,403,405
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	4,413,224	13,869,135	(2,789,610)	(3,708,146)	(10,810,313)	(22,044,742)	(30,113,809)	14,289,016		

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

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակետրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հետտուրյան կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը ԳՅ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 4%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 6+12 %-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության ռիսկը գնահատվում է կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ԳՅ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (Ն21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2022թ սեպտեմբերի համար այն կազմել է 43,43 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2022թ սեպտեմբերի համար այն կազմել է 97,85 %:

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

Շանթթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Նորմատիվներ	31.12.2021	31.01.2022	28.02.2022	31.03.2022	30.04.2022	31.05.2022	30.06.2022	31.07.2022	31.08.2022	30.09.2022
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	31,194,291	31,194,291	31,194,291	31,194,291	31,194,291	#####	#####	31,194,290	31,194,290	31,194,290
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	31,042,749	30,505,238	30,553,323	31,345,513	31,186,950	#####	#####	31,655,443	32,037,467	31,152,301
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.71	14.72	14.59	13.39	13.92	14.22	15.00	17.15	17.43	15.54
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,430,855									
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192									
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	57,807									

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

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

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անվարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	0	10	20	30	50	75	100	110	150
Ակտիվներ	97,544,397	10,969,838	7,919,635	434,514	3,402,254	#####	#####	2,231,736	54,244,087
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անվարտ ժամկետային գործառնությունների	466,729					278,094	535,660	12,654	1,481,744

Բանկը իր ակտիվների գնահատումը, դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը կատարել է ՀՀՀՀՍ 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	30/09/2022	31/12/2021
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(5,838,139)	(10,803,767)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ		
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	30/09/2022	30/09/2021
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներից կատարված գույտ մասհանումներ տպ.	(10,502,895)	(5,805,752)

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Չաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

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

Այլ փոխառություններ

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

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Ջրաստակապատ ակտիվներ

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը.

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 30.09.2022թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.09.2022թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.09.22	31.12.21
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	53,564,280	69,761,846
Չեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	326,790	2,166,743
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	855,392	9,411,129
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	9,501,664	874,464
Այլ գրավով	51,200,747	58,524,062
Ընդամենը	115,448,873	140,738,244

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: