



ԲԱՅ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ






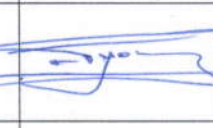
Միջանկյալ հաշվետվություն

2-րդ եռամսյակի

Բանկի Վարչության հայտարարությունը

Մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն Բանկի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում են Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի իրական կատարողը, իսկ կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույցը ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում է Բանկի ընդհանուր վիճակը, բիզնեսի արդյունքները և զարգացումը ու ներառում է այն հիմնական ռիսկերի նկարագիրը, որոնց հետ առնչվել կամ առնչվում է Բանկը:



Մերոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն		02.09.2019թ
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ		02.09.2019թ
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ		02.09.2019թ
Տիգրան Բաղանյան	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման տնօրեն		02.09.2019թ
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման գծով տնօրեն		02.09.2019թ
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության անդամ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության անդամ, Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		02.09.2019թ
Արթուր Ապերյան	Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն		

Ներածություն

Յունիբանկ ԲԲԸ-ի կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույցը ներկայացնում է՝

- Բանկի բիզնես արդյունքների և զարգացման իրական պատկերի նկարագիրը
- Բանկի հետագա հնարավոր զարգացման նկարագիրը հաջորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար
- Հաշվետու ժամանակաշրջանում տեղի ունեցած կարևոր դեպքերի նկարագիրը

Որպես հաշվետու թողարկող

Յունիբանկ ԲԲԸ-ի կառավարման մարմնի միջանկյալ զեկույցը

Ակտիվները կազմել են 223 մլրդ դրամ՝ աճելով 12.7 մլրդ դրամով՝ նախորդ ֆինանսական տարվա վերջի ցուցանիշի համեմատ: Վարկային ներդրումները կազմել են 135.1 մլրդ դրամ, կամ ընդհանուր ակտիվների 62%-ը: Պարտավորությունների ծավալը կազմել է 189.4 մլրդ դրամ՝ աճելով 12.2 մլրդ դրամով նախորդ ֆինանսական տարվա վերջի ցուցանիշի համեմատ:

Ավանդների պորտֆելը կազմել է 160.3 մլրդ դրամ՝ աճելով 8.8 մլրդ դրամով նախորդ տարվա վերջին ցուցանիշի համեմատ: Վերջինս հիմնականում ապահովվել է իրավաբանական անձանցից ներգրավված ցապահանջ միջոցների հաշվին:

Բանկի պարտատոմսերի պորտֆելը նվազել է 2 մլրդ դրամով և կազմել է 8.9 մլրդ դրամ նախատեսված 11 մլրդ դրամի փոխարեն՝ կապված պարտատոմսերի նախատեսված թողարկումը սեպտեմբեր հետաձգելու հետ, որը պայմանավորված է իրացվելիության ավելցուկի և ներգրավված ռեսուրսների տոկոսադրույքների բարձրացման միտումով:

Բանկի կապիտալը

Կապիտալի համարժեքության նորմատիվը հունիսին կազմել է 14.65%՝ նվազելով 0.45 տոկոսային կետով, ռիսկով կշռված ակտիվների աճի հաշվին: Կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը գերազանցում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված նվազագույն մակարդակը (12%): 30.06.2019թ. դրությամբ նորմատիվային կապիտալը կազմել է 30.393.957 հազ դրամ, փոփոխությունը հիմնականում պայմանավորված է 192 մլն դրամի ստորադաս փոխառության գումարի մարումով:

Եկամուտներ և ծախսեր

Հաշվետու եռամսյակում Բանկի տոկոսային և նմանատիպ եկամուտները կազմել են 9,538,573 հազ. ՀՀ դրամ, ինչը մոտ 1,371,411 հազ. ՀՀ դրամով ցածր է նախորդ եռամսյակի համապատասխան ցուցանիշից:

Հաշվետու եռամսյակում Բանկի տոկոսային և նմանատիպ ծախսերը կազմել են 4,602,852 հազ. ՀՀ դրամ, որոնք նախորդ եռամսյակի համեմատ նվազել է 284,906 հազ. ՀՀ դրամով:

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան (01.04.2019-30.06.2019) (հազ. ՀՀ դրամ)	Նախորդ ժամանակաշրջան (01.01.2019-31.03.2019) (հազ. ՀՀ դրամ)
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	289,470	12,233
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	8,641,355	10,111,801
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	586,919	726,917
Տոկոսային եկամուտ 'Ռեպո' պայմանագրերից	805	53,503

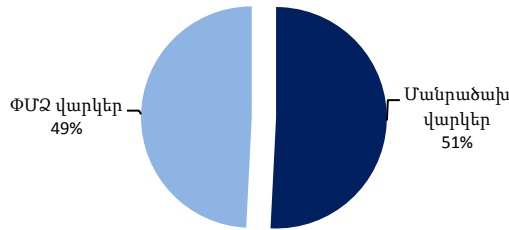
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից		
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեգրված տոկոսներ		
Այլ տոկոսային եկամուտներ	20,024	5,530
Ընդամենը	9,538,573	10,909,984

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան (01.04.2019-30.06.2019) (հազ. ՀՀ դրամ)	Նախորդ ժամանակաշրջան (01.01.2019-31.03.2019) (հազ. ՀՀ դրամ)
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	(264,316)	(189,213)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(3,736,507)	(4,269,092)
Տոկոսային ծախսեր 'Ռեպո' պայմանագրերի դիմաց	(128,895)	(87,023)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(11,828)	(1,839)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(270,868)	(158,911)
Կառավարության վարկեր	(134,453)	(181,680)
Ֆինանսական լիզինգ	(55,985)	
Այլ տոկոսային ծախսեր		
Ընդամենը	(4,602,852)	(4,887,758)

Ձուտ շահույթը 6 ամիսների արդյունքներով կազմել է 534 մլն ՀՀ դրամ:

Հավատարիմ մնալով իր վարկային քաղաքականությանը՝ Բանկը շարունակել է դիվերսիֆիկացնել իր վարկային պորտֆելը՝ մեծացնելով մանրածախ վարկերի և ՓՄՁ վարկերի տեսակարար կշիռը վարկային պորտֆելում: Խոշոր ձեռնարկություններին վարկավորելիս Բանկը վարել է պահպանողական քաղաքականություն, հիմնականում ակտիվները կարճաժամկետ տեղաբաշխվել են համեմատաբար ցածր ռիսկային ճյուղերում: Այս նպատակով Բանկը պարբերաբար կատարել է տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն, ինչպես նաև ՓՄՁ-ի գծով պլանային ցուցանիշները կատարելու նպատակով իրականացվել են ՓՄՁ վարկավորման գծով սքորինգային մոդելի մշակում, ՓՄՁ վարկային հայտերի հաստատման ավտոմատացում, ՓՄՁ վարկավորման գծով աշխատակիցների որակավորման բարձրացում:

**Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը
30.06.19թ դրությամբ**



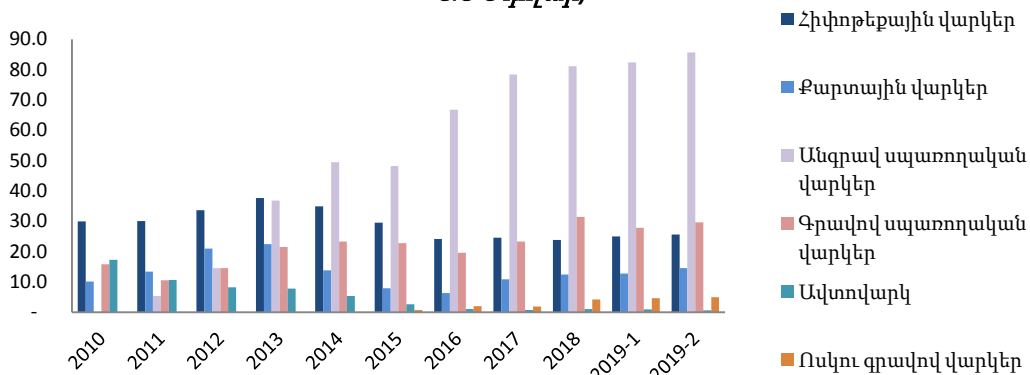
Մանրածախ բիզնես

Մանրածախ բիզնեսում Բանկի աշխատանքն ուղղված էր գործիքակազմի կատարելագործմանը, բիզնես գործընթացների օպտիմալացմանը, հաճախորդների հետ հետադարձ կապի ուժեղացման միջոցով սպասարկման որակի բարձրացմանը: Այս տարվա առաջին կիսամյակում նախորդ տարվա նույն ցուցանիշի համեմատ սպառողական վարկավորման ծավալները Յունիբանկում աճել են 22%-ով, իսկ վարկերի քանակը՝ 8%-ով:

Վարկավորման տոկոսադրույքի նվազեցման ուղղությամբ կենտրոնական բանկի քաղաքականության շրջանակներում Բանկն առաջարկել է հաճախորդներին առավել գրավիչ պայմաններ: Կայուն աճ արձանագրվել է ապրանքների և կենցաղային տեխնիկայի ձեռքբերման համար սպառողական վարկերի, ոսկու գրավով վարկերի գծով:

Բանկը շարունակել է ֆինանսավորման արժեքի նվազեցման քաղաքականությունը՝ ժամկետային ավանդների համար սահմանելով չափավոր տոկոսադրույքներ:

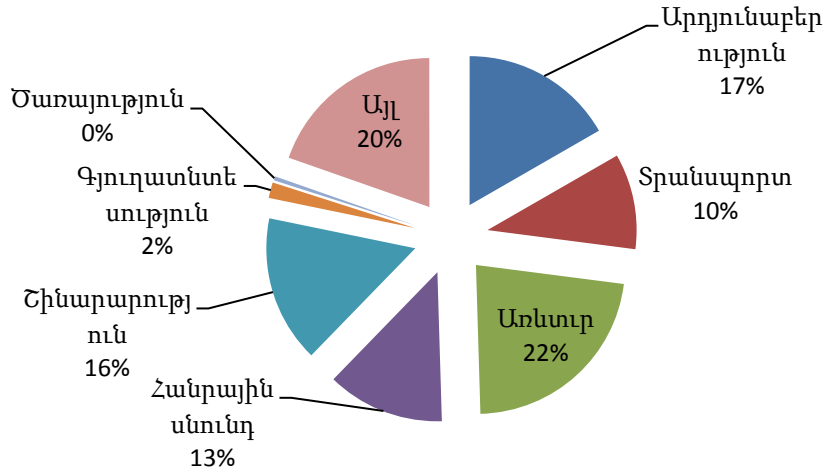
Մանրածախ վարկային պորտֆելի դինամիկան և կառուցվածքը (մլն ԱՄՆ դոլար)



Կորպորատիվ բիզնես

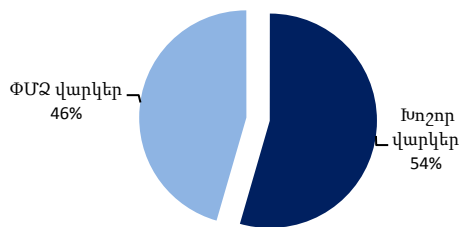
Միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ուղղվածությանը համահունչ, 2019թ.2-րդ եռամսյակի ընթացքում Յունիբանկը շարունակել է ակտիվ քայլերը՝ նպատակաուղղված հիշյալ սեգմենտի համար վարկային միջոցների հասանելիության բարձրացմանը: Կենտրոնանալով թիրախային սեգմենտների վրա՝ կորպորատիվ բիզնեսի ստորաբաժանման ջանքերն ակտիվորեն ուղղված էին շինարարության, սպասարկման ոլորտների, այդ թվում հյուրանոցային և ռեստորանային բիզնեսի ֆինանսավորմանը:

ՓՄՁ պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ոլորտների առ 30.06.2019



Հայաստանի Հանրապետությունում կանանց ձեռներեցության աջակցման նպատակով FMO Հոլանդական զարգացման բանկի հետ դեռևս 2018թ. ընթացքում կնքվել էր վարկային ռեսուրսների տրամադրման պայմանագիր, որի շրջանակներում Յունիբանկին տրամադրվել էր 5 մլն ԱՄՆ դոլար, նախատեսվում է 2-րդ տրանշը ստանալ հուլիսին 5 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով:

Կորպորատիվ վարկային պորտֆելի կառուցվածքը 30.06.19թ դրությամբ



Սպասարկման ցանց, հաճախորդային բազա

30.06.2019ի դրությամբ Յունիբանկի սպասարկման ցանցը ներառում էր 50 մասնաճյուղ Հայաստանում և Արցախում, 114 պրոմո կետ, 122 բանկոմատ, 140 վճարային տերմինալ: Մոսկվայում գործում է Բանկի ներկայացուցչությունը, որն օժանդակում է օտարերկրյա հաճախորդների ներգրավմանը:

Տարվա ընթացքում Բանկը սպասարկել է ավելի քան 356.000 հաճախորդների, որից 353.000՝ մանրածախ: Դրամական փոխանցումների սպասարկման ոլորտում շարունակվում է նկատվել ծավալների չնչին փոփոխություն, ինչը պայմանավորված է բանկի միջոցով ստացվող ֆիզիկական անձանց միջազգային ոչ առևտրային փոխանցումների համանման ծավալներով:

2019թ. ռազմավարական առաջնահերթությունները

Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանվել են 2019թ. զարգացման հետևյալ առանցքային առաջնահերթությունները՝

- ✓ գործիքակազմի և մատուցվող ծառայությունների ընդլայնում և կատարելագործում, բարձր եկամտաբեր ուղղությունների զարգացում,
- ✓ քարտային բիզնեսի զարգացում,
- ✓ հաճախորդների որակյալ սպասարկման ապահովում, հեռահար սպասարկման ուղիների զարգացում,
- ✓ մասնաճյուղային ցանցի ընդլայնում բիզնեսի համար առավել հեռանկարային քաղաքներում և շրջաններում,
- ✓ տեխնոլոգիական բազայի մոդերնիզացում,
- ✓ Ռուսական ֆոնդային շուկա դուրս գալը,
- ✓ ֆինանսական արդյունավետության ապահովում և բանկային համակարգում Յունիբանկի դիրքի բարելավում, Բանկի ներդրումային գրավչության բարձրացում:
- ✓ Հաճախորդների միջազգային վճարումների գործընթացի արդյունավետության բարձրացման նպատակով Բանկը ընդլայնում է թղթակցային հարաբերությունների ցանցը առաջատար արտասահմանյան բանկերի հետ:
- ✓ Պլանավորման առաջին տարում Բանկի հիմնական խնդիրները հետևյալն են.
- 2019թ. ակտիվների և պարտավորությունների ծավալը հասցնել համապատասխանաբար 233 և 198 մլրդ դրամի, որոնք ենթադրում են տոկոսային աճ համապատասխանաբար 11% և 12%: վարկային պորտֆելի աճ 14.5 մլրդ դրամով կամ 11% (առաջնահերթ խնդիր է համարվում եկամտաբեր ակտիվների կշռի բարձրացումը ընդհանուր ակտիվներում), որից բիզնեսի պորտֆելի ծավալի աճ 10.6 մլրդ դրամով կամ 18 %-ով, մանրածախ բիզնեսի պորտֆելի ծավալի աճ՝ 3.8 մլրդ դրամով կամ 5 %-ով,
- 2019թ. ընթացքում բոլոր բիզնես առաջադրանքներն իրականացնելու արդյունքում բանկն ակնկալում է ապահովել 2.375 մլրդ դրամի զուտ շահույթ
- 2019-2021թթ. ընթացքում ապահովել 7-8% կապիտալի եկամտաբերություն
- 2019թ. ընթացքում բացի ծավալային աճի նպատակներից և շուկայում դիրքերի ամրապնդումից բանկի առջև դրված է ամենակարևոր նպատակը՝ վարկային պորտֆելի որակի բարձրացում և չաշխատող ակտիվների գծով լրացուցիչ մասսանումների իրականացում
- տեղաբաշխել պարտատոմսեր արտարժույթով 10 մլն դոլարի չափով
- ընդլայնել մասնակցությունը միջազգային վարկավորման ծրագրերում, հատկապես Եվրոպական Ներդրումային Բանկի ծրագրի շրջանակներում և արդեն իսկ հոլանդական FMO ընկերության հետ համագործակցության շրջանակներում 'Կանայք բիզնեսում' ծրագրով ՓՄՁ վարկավորման ընդլայնում
- բարձրացնել սպասարկման որակը, հատկապես մոբայլ բանկինգի ամբողջական գործարկմամբ,
- ապահովել կորպորատիվ կառավարման սկզբունքները,
- կատարելագործել ներքին հսկողության համակարգերը, ներքին կանոնակարգումը և աշխատանքի գնահատման ցուցանիշների համադրումը բանկի ընդհանուր նպատակների հետ
- Պլանավորվող ժամանակաշրջանում բանկը բացի վերը նշված հիմնական ցուցանիշներն ապահովելու խնդրից իր առջև դրել է նպատակ բանկի ընդհանուր ներդրումների ծավալային աճը ապահովել իր գործունեության հիմնական բիզնես ուղղություններով և վարկային պրոդուկտների գծով: Ինչպես նշված է ծրագրում բանկի հիմնական նպատակներից է հանդիսանում համասեռ և դիվերսիֆիկացված վարկային պորտֆելի ձևավորումը, որը հնարավոր միմիայն ՓՄՁ վարկերի ծավալների ընլայնման և դրանց կշռի մեծացման հաշվին ընդհանուր վարկային պորտֆելում, ինչպես նաև մանրածախ բիզնեսի զարգացման հաշվին:

Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

Ցուցանիշի անվանումը	2016թ. (աուդիտ անցած)	2017թ. (աուդիտ անցած)	2018թ. (աուդիտ անցած)	2019թ. 1-ին եռամսյակ (աուդիտ չանցած)	2019թ. 2-րդ եռամսյակ (աուդիտ չանցած)
Ջուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-443,218	67,602	931,297	210,901	533,195
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	29,704,263	35,334,279	33,176,713	32,743,016	32,848,501
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	-1.5%	0.2%	2.8%	2.6%	3.3%
Ջուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-443,218	67,602	931,297	210,901	533,195
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	174,248,544	191,844,96 6	199,485,446	211,139,977	214,941,763
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	-0.3%	0.0%	0.5%	0.4%	0.5%
Ջուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-443,218	67,602	931,297	210,901	533,195
Գործառնական եկամուտ	10,831,503	13,454,274	14,762,553	3,444,031	7,112,530
Ջուտ շահույթի մարժա (NPM), %	-4.1%	0.5%	6.3%	6.1%	7.5%
Գործառնական եկամուտ	10,831,503	13,454,274	14,762,553	3,444,031	7,112,530
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	174,248,544	191,844,96 6	199,485,446	211,139,977	214,941,763
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	6.2%	7.0%	7.4%	6.6%	6.7%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	174,248,544	191,844,96 6	199,485,446	211,139,977	214,941,763
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	29,704,263	35,334,279	33,176,713	32,743,016	32,848,501
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	5.87	5.43	6.01	6.45	6.54
Ջուտ տոկոսային եկամուտ	8,361,044	10,491,356	10,518,060	2,489,912	4,935,721
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	131,429,702	148,972,96 6	151,855,857	162,359,702	163,678,352
Ջուտ տոկոսային մարժա (NIM)	6.4%	7.0%	6.9%	6.2%	6.1%
Տոկոսային եկամուտ	21,329,971	22,296,742	20,008,220	4,775,254	9,538,573

Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	131,429,702	148,972,966	151,855,857	162,359,702	163,678,352
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	16.2%	15.0%	13.2%	11.9%	11.8%
Տոկոսային ծախսեր	12,968,927	11,805,386	9,490,160	2,285,342	4,602,852
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	142,975,618	154,817,860	164,735,879	176,055,705	180,067,365
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	9.1%	7.6%	5.8%	5.3%	5.2%
Ջուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-443,218	67,602	931,297	210,901	533,195
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	163,963,708	203,732,963	204,896,525	204,896,525	204,896,525
Ջուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	-2.7	0.3	4.5	1.0	2.6
Սպրեդ	7.2%	7.3%	7.4%	6.7%	6.6%

Հիմնական ռիսկերի կամ անորոշությունների նկարագիրը, որոնց հետ առնչվելու է թողարկողը հաջորդ հաշվետու ժամանակաշրջանում

Ռիսկերի կառավարումը Յունիբանկի կառավարման համակարգի կարևորագույն մաս է կազմում: Յունիբանկում ռիսկերի կառավարումն իրենից ներկայացնում է Բանկի պոստենցիալ վնասների կանխարգելմանն ու նվազեցմանն ուղղված փոխկապակցված գործողությունների համակողմանի համակարգ: Ռիսկերի կառավարման հիմնական նպատակն այն է, որ Յունիբանկը կարողանա իր ռիսկերի գումարային մեծությունը պահպանել Բանկի ռազմավարական ծրագրով սահմանված ռիսկերի մակարդակի վրա և բարձրացնել Բանկի կապիտալի եկամտաբերությունը: Վինտաժային վերլուծությունները, ստրես տեստավորումները, ներքին և արտաքին աուդիտի կողմից կատարվող ստուգումները թույլ են տալիս ժամանակին բացահայտելու և կառավարելու Բանկին բնորոշ ֆինանսական և գործառնական ռիսկերը: Յունիբանկում ռիսկերի կառավարման համակարգն առաջնորդվում է ՀՀ օրենքներով, ՀՀ ԿԲ օրենքներով և նորմատիվ ակտերով, կանոնակարգերով, Բազելյան կոմիտեի համապատասխան փաստաթղթերով, Ռիսկերի Կառավարման Համընդհանուր Սկզբունքներով / Generally Accepted Risk Principles – GARP/, ինչպես նաև հնարավոր է օգտագործվեն Բանկի կողմից ընդունված գնահատման և վերլուծության համար սեփական մեթոդներ, ցուցանիշներ և կառավարման գործիքներ: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ռիսկերի նույնականացման, չափման և մոնիթորինգի շարունակական գործընթացի միջոցով՝ ռիսկերի սահմանաչափերի և հսկողության այլ միջոցների պահպանմամբ: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը ծայրաստիճան կարևոր է Բանկի շահութաբերության պահպանման համար, և Բանկում աշխատող յուրաքանչյուր անձ պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի համար: Բանկը խրախուսում է ռիսկերի կառավարմանն առնչվող գիտելիքների մակարդակի բարձրացմանը նպաստող մշակույթի ձևավորումը՝ մասնավորապես համապատասխան սեմինարների կազմակերպման միջոցով:

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ենթարկվում է մի շարք ֆինանսական ռիսկերի, և այդ գործունեությունը ներառում է ռիսկի կամ ռիսկերի համադրության որոշ աստիճանի վերլուծություն, գնահատում, ստանձնում և կառավարում:

Վարկային ռիսկ է համարվում վարկառուի կողմից ստանձնած վարկային պարտավորությունների չկատարման կամ թերի կատարման և վերջինիս արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը (վարկի սահմանումը տրված է Բանկի “Վարկային քաղաքականություն”-ում), Համաձայն բանկի վարկային պորտֆելի ռիսկայնության վերլուծությունների բանկի պորտֆելը ունի հետևյալ կառուցվածքը 30.06.2019թ. դրությամբ:

Հազ. ՀՀ դրամ

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	101,932,232	2,024,118	36,093,038
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	8,752,481		2,421,650
Ընդամենը	110,684,713	2,024,118	38,514,688

Միաժամանակ բանկի վարկային ռիսկը բնութագրող ցուցանիշներն ունեն հետևյալ տեսքը:

Վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր = 10.66 %

Չաշխատող վարկեր/ընդհանուր վարկեր = 16.25%

Չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ = 32.13%

Հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/չաշխատող վարկեր = 38.96%

Շահույթի ծածկման գործակից (զուտ գործառնական եկամուտներ+պահուստի ստեղծման ծախսեր)/վարկերից զուտ կորուստ = 42.51%

Վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տկոսային մարժա = 3.84%:

Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները՝ սահմանելով մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր: Միևնույն ժամանակ կատարված սթրես թեստերը վկայում են, որ բանկը կարողանում է դիմակայել դրանց: Մասնավորապես վարկային ռիսկերի սթրես թեստերի արդյունքում Բանկի կապիտալի համարժեքության նորմատիվը նվազում է 2.2 տոկոսային կետով և կազմում է 12.3%, ինչը բարձր է ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նվազագույն չափից:

Շուկայական ռիսկ է համարվում շուկայական գործոնների (արտարժույթի փոխարժեք, տոկոսադրույքներ) փոփոխությամբ պայմանավորված Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը: Շուկայական ռիսկերը կառավարելու նպատակով Բանկում հստակորեն սահմանվել են ինչպես տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքվածքների սահմանաչափերը, այնպես է տարբեր արժույթներով սահմանված ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքվածքների սահմանաչափերը: Արդյունքում Բանկը վարում է Շուկայական ռիսկերի հավասարակշռված քաղաքականություն, իսկ սթրես թեստերի արդյունքներով վատագույն սցենարի դեպքում (USD/AMD, EUR/AMD փոխարժեքների 50 դրամ և RUB/AMD փոխարժեքի 2 դրամ անբարենպաստ փոփոխություններ, տոկոսադրույքի 300 բազիսային

կետով անբարենպաստ փոփոխություն) Բանկի առավելագույն կորուստը կկազմի 980 մլն. ՀՀ դրամ, ինչը կնվազեցնի կապիտալի համարժեքության նորմատիվը 0.5 տոկոսային կետով:

Իրացվելիության ռիսկ է համարվում Բանկի կողմից իր պարտատերերի օրինական պահանջները ճիշտ ժամանակին չբավարարման խնդիրների ի հայտ գալու և վերջինիս արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակով Բանկը ցուցաբերում է բարձր իրացվելի ակտիվների և եկամտաբեր ակտիվների, ցպահանջ և ժամկետային պարտավորությունների հարաբերակցությունների հավասարակշռված մոտեցում, ինչի արդյունքում Բանկը դիմակայում է տարբեր սթրես թեստերի: Մասնավորապես, ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների 3%-ի և ցպահանջ միջոցների 30%-ի միաժամանակ արտահոսքի դեպքում Բանկի Իրացվելիության նորմատիվները՝ Ն21 և Ն22, կազմում են համապատասխանաբար 17.9% և 85.3%:

Կապիտալի համարժեքության ռիսկ է համարվում ռիսկով կշռված ակտիվների և/կամ ընդհանուր կապիտալի տարրերի փոփոխման պարագայում Բանկի կապիտալի անբավարարության (ոչ համարժեքության) հավանականությունը:

Գործառնական ռիսկ է համարվում Բանկի ներքին կազմակերպչական և/կամ բիզնես գործընթացների խափանման (անձնակազմի ոչ համարժեք կամ ոչ կանոնակարգային գործողություններ, դիտավորությամբ կատարված կամ ոչ միտումնավոր գործարքային սխալներ, գործառնական համակարգերի կամ տեխնոլոգիական բնույթի այլ խափանումներ) կամ տեխնաժին բնույթի արտաքին գործոնների ազդեցության արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը:

Իրավական ռիսկ է համարվում Բանկի ներքին իրավական ակտերի, կիրառվող բիզնես գործընթացների, գործիքների, գործարքների, ինչպես նաև վերջիններս կարգավորող պայմանագրերի գործող օրենսդրությանը չհամապատասխանելու և դրա արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը:

Համբավի (հեղինակության) ռիսկ է համարվում հանրության բացասական կարծիքի հետևանքով Բանկի կողմից իր գործող կամ պոտենցիալ հաճախորդներին, գործընկերներին կորցնելու կամ վերջիններիս հետ իրականացվող գործարքների/գործառնությունների ծավալի նվազման հավանականությունը, որը կարող է հանգեցնել Բանկի համար ֆինանսական կորուստների և/կամ իրացվելիության խնդիրների:

Ռազմավարական (բիզնես մոդելի) ռիսկ է համարվում Բանկի կողմից ոչ իրատեսական (անհամապատասխան) ռազմավարության ընտրության, ինչպես նաև ընտրված ռազմավարության հիմքում ընկած ենթադրությունների, ցուցանիշների, նպատակների և/կամ այլ գործոնների բացասական փոփոխությունների ի հայտ գալու հավանականությունը, որը կարող է հանգեցնել Բանկի ֆինանսական կորուստների:

Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի բաղադրիչներն են՝

Ռազմավարությունը,

Մեթոդաբանությունը,

Վերահսկողությունը,

Արդյունավետության գնահատումը,

Արդիականացումը (անհրաժեշտության դեպքում):

Բանկային ռիսկերի կառավարում է համարվում Բանկի իրավասու մարմինների, ստորաբաժանումների կամ անձանց կողմից այնպիսի գործողությունների իրականացումը, որը հնարավորություն կընձեռի բանկային ռիսկերի առկայության և անորոշության պայմաններում ապահովել դրական ֆինանսական արդյունք:

ՌԿՀ-ն գործում է անընդհատության սկզբունքով՝ հաշվի առնելով ներքին և արտաքին միջավայրերի դինամիկ փոփոխությունները:

Բանկային ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ուղղահայաց եռաստիճան համակարգով՝ **Ռազմավարական մակարդակ**՝ ռիսկերի բացահայտում, ընդունելի ախորժակի, գործընթացների և սահմանաչափերի սահմանում,

Վերահսկողական/հսկողական մակարդակ՝ մոնիտորինգ, շեղումների վերլուծություն, գնահատում և համապատասխանեցում,

Մարտավարական մակարդակ՝ ռիսկերի ընթացիկ կառավարում թույլատրելի սահմանաչափերի միջակայքում (ռիսկ պարունակող գործարքների իրականացում):

Բանկային ռիսկերի կառավարման գործընթացի փուլերն են՝

Ռիսկերի բացահայտումը (սահմանումը), ներառյալ ռիսկի գործոնների վերլուծությունը (տարրանջատումը),

Ռիսկերի գնահատման մեթոդների սահմանումը (ըստ տեսակների) և ռիսկերի գնահատումը (կանխատեսումը),

Ռիսկերի սահմանափակումը, այն է՝ դիվերսիֆիկացիայի սկզբունքների, ներքին սահմանաչափերի հաստատումը, ինչպես նաև համապատասխան ներքին իրավական ակտերի մշակումը և ընդունումը, որոնցում, մասնավորապես, ներառվում են բազմակի ստուգման, միևնույն գործընթացի իրականացումը տարբեր, միմյանց հետ չփոխկապակցված անձանց վրա դնելու և սխալների բացահայտման սկզբունքները:

Ռիսկերի գործնական կառավարումը, այն է՝ համապատասխան գործողությունների իրականացումը, իրավիճակային արձագանքումը (խուսափում, նվազեցում/հեջավորում, փոխանցում/ապահովագրություն, ռիսկի ընդունում և այլն),

Ռիսկերի մոնիտորինգը, վերլուծությունը, ընթացիկ (օպերատիվ) և պարբերական հաշվետվությունների/տեղեկատվության տրամադրումը ուղղահայաց և հորիզոնական կտրվածքներով,

Ռիսկերի կառավարման հետգործարքային վերահսկողությունը:

Յուրաքանչյուր ռիսկի տեսակի կառավարման գործընթացը (սահմանաչափերը, կառավարումը, վերահսկողությունը, հաշվետվությունները, պատասխանատուները և այլն) կարգավորվում է համապատասխան կարգերով, ընթացակարգերով:

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում տեղի ունեցած

կարևոր դեպքերի նկարագիրը

Այսօր Յունիբանկը ունիվերսալ բանկ է, որը հաճախորդներին առաջարկում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: Բանկի խորհրդի մշակած ռազմավարությանը համապատասխան Յունիբանկի գործունեության հիմնական ուղղություններն են մանրածախ բիզնեսը և աջակցությունը փոքր և միջին ձեռնարկատիրությանը:

Ապրիլի 24-25-ը Մոսկվայում անցկացվեց «SKYSERVICE 2019» 4-րդ միջազգային ֆորումը, որում Յունիբանկը ներկայացրեց Private Banking ուղղությունը: Յունիբանկ Privé –ն VIP հաճախորդներին առաջարկում է կապիտալի կառավարում եւ ֆինանսական պլանավորում: Բանկի մասնագետները լիակատար աջակցություն են ցուցաբերում ոչ միայն ֆինանսական հարցերում, այլև մատուցում է Lifestyle Management ծառայությունը:

Յունիբանկն ակտիվ զարգացնում է Private Banking ուղղությունը և ավելացնում է հաճախորդների թիվն ինչպես Հայաստանում, այնպես էլ ԱՊՀ երկրներում և Եվրոպայում: VIP հաճախորդների հետ աշխատում է անհատական մենեջեր, ով կօգնի ձևավորել ավանդներից, պարտատոմսերից և բաժնետոմսերից բաղկացած ներդրումային պորտֆել:

2019թ.-ի ապրիլի 26-28-ը Երեւանում տեղի ունեցավ IN TOUR EXPO-2019 միջազգային ցուցահանդեսը, որը կբացի Հայաստանում ամառային տուրիստական սեզոնը: Յունիբանկը ցուցահանդեսում կներկայացնի վարկատեսակներ, որոնք մշակվել են հատուկ հյուրանոցային և ռեստորանային, ինչպես նաև՝ զբոսաշրջության ոլորտի այլ ձեռնարկությունների համար:

2019թ.-ի Մայիսի 16-17-ը Յունիբանկը մասնակցեց Թբիլիսիում կայացած Caucasus SME Banking Club 2019 համաժողովին, որտեղ մասնակցիները քննարկել են ՓՄՃ-ների ֆինանսավորման ոլորտում միջազգային միտումները: SME Banking Club-ը Յունիբանկին շնորհել է հավաստագիր՝ որպես 2018թ.-ի ամենաինովացիոն բանկերից մեկը:

Մայիսին Վանաձոր քաղաքի կենտրոնում բացվեց Յունիբանկի «Գուգարք» նոր մասնաճյուղը, իսկ 03.06.2019թ «Իսակով» մասնաճյուղը սկսեց հաճախորդների սպասարկումը, իսկ մինչև տարեվերջ նախատեսում է էլ ավելի ընդլայնել սպասարկման ցանցը՝ նոր մասնաճյուղեր բացելով Արարատ, Մասիս և Ապարան քաղաքներում: Այժմ Յունիբանկն ունի 50 մասնաճյուղ, ավելի քան 114 պրոմո կետ և 300 գործընկեր, որոնք ներկայացված են 500 խանութ-սրահներով:

VLV Electronics էլեկտրատեխնիկայի խանութների ցանցը Յունիբանկին ճանաչել է որպես 2019թ. լավագույն գործընկեր:

ԲԱՆԿԻ ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆԸ և ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ

Յունիբանկը դինամիկ զարգացող իննովացիոն բանկ է, որն իր հաճախորդներին տրամադրում է մանրածախ և կորպորատիվ բանկային ծառայությունների լայն տեսականի:

Բանկն իր առաքելությունն է համարում նպաստել Հայաստանի Հանրապետության տնտեսության զարգացմանը, իր հաճախորդների, բաժնետերերի և գործընկերների ֆինանսական վիճակի բարելավմանը, ինչպես նաև՝ որա՛յլալ ֆինանսական ծառայությունների նկատմամբ հասարակության պահանջարկի բավարարմանը:

ՄԵՐ ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ

- ուշադիր և ազնիվ վերաբերմունք հաճախորդների նկատմամբ
- ուժեղ թիմ և արդյունքին նպատակաուղղվածություն
- հասարակության վստահություն
- ապրանքանիշի բարձր ճանաչելիություն և հեղինակություն
- հուսալիություն և կայունություն

ՄԵՆՔ ԶԳՏՈՒՄ ԵՆՔ

- ամրապնդել և ընդլայնել բանկի դիրքերը ֆինանսական շուկայում
- ապահովել ծառայությունների մատուցման բարձր որակ և կատարելագործել սպասարկման գործընթացը
- բարձրացնել պահանջված բանկային ծառայությունների հասանելիության մակարդակը
- ներդնել բիզնեսի վարման թափանցիկ մոդելի և կորպորատիվ կառավարման լավագույն փորձը
- բարձրացնել բանկի ներդրումային գրավչություն

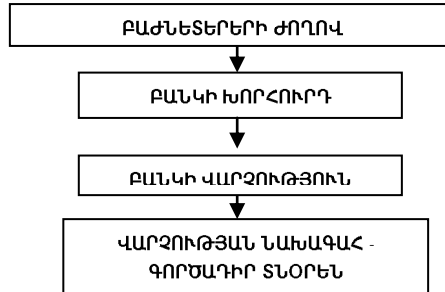
ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

Կորպորատիվ կառավարման համակարգի ընդհանուր նկարագիրը

Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

- Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (այսուհետ՝ «Ժողով»),
- Խորհուրդը,
- Գործադիր մարմինը, այդ թվում՝ կոլեգիալ գործադիր մարմին՝ Վարչությունը (այսուհետ՝ «Վարչություն») և միանձնյա գործադիր մարմին՝ Վարչության նախագահ – Գործադիր տնօրեն (այսուհետ՝ «Վարչության նախագահ – Գործադիր տնօրեն»):

Բանկի կառավարման մարմինների կառուցվածքը



Բանկի Խորհուրդը կազմված է 7 անդամներից

- Գագիկ Զաքարյան - Խորհրդի նախագահ, փորձառությունը՝ 25 տարի:
- Գեորգի Պիսկով - Խորհրդի անդամ, փորձառությունը՝ 25 տարի:
- Հրահատ Արզումանյան - Խորհրդի անդամ, փորձառությունը՝ 20 տարի:
- Էդուարդ Զամանյան - Խորհրդի անդամ, փորձառությունը՝ 26 տարի:
- Դավիթ Փափազյան - Խորհրդի անդամ, փորձառությունը՝ 13 տարի:
- Վարդան Աթայան - Խորհրդի անդամ, փորձառությունը՝ 24 տարի:
- Արտեմ Կոնստանդյան - Խորհրդի անդամ, փորձառությունը՝ 25 տարի:

Բանկի Վարչությունը կազմված է 8 անդամներից

- Մեսրոպ Հակոբյան՝ Վարչության նախագահ, փորձառությունը՝ 17 տարի:
- Արարատ Ղուկասյան՝ Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, փորձառությունը՝ 24 տարի:
- Գոհար Գրիգորյան՝ Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ, փորձառությունը՝ 25 տարի:
- Օվսաննա Առաքելյան՝ Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետքերման գծով տնօրեն, փորձառությունը՝ 20 տարի:
- Դավիթ Պետրոսյան՝ Վարչության անդամ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն , փորձառությունը՝ 16 տարի:
- Գուրգեն Ղուկասյան՝ Վարչության անդամ, Մանրաձախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն, փորձառությունը՝ 14 տարի:
- Տիգրան Բաղանյան՝ Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման տնօրեն, փորձառությունը՝ 26 տարի:
- Արթուր Ապերյան՝ Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն, 12 տարի

Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը հանդիսանում է Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինը, կայացնում է որոշումներ Բանկի գործունեության հիմնական հարցերի վերաբերյալ: Բաժնետերերի

ընդհանուր ժողովն անց է կացվում ամեն տարի: Խորհրդի որոշմամբ նաև կարող է գումարվել արտահերթ ժողով: Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի ամսաթիվը սահմանում է Խորհուրդը: Բանկը տեղեկացնում է բաժնետերերին Ընդհանուր ժողովի անցկացման մասին՝ Բանկի պաշտոնական կայքում հրապարակելով հաղորդագրություն ոչ ուշ, քան 15 օր առաջ Բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի անցկացման ամսաթվից և 30 օր առաջ Բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի անցկացման ամսաթվից: Բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի կողմից ընդունված որոշումները, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքները նույն կարգով տեղեկացվում են բաժնետերերին:

Բանկի Խորհուրդը հանդիսանում է Բանկի կառավարման կոլեգիալ մարմինը, որը սահմանում է Բանկի գործունեության հիմնական ռազմավարական ուղղությունները երկարաժամկետ հեռանկարում, ինչպես նաև՝ ներքին վերահսկողության կազմա-կերպման մոտեցումները: Բանկի Խորհուրդը, իրականացնելով իր գործունեությունը, հաշվետու է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին, գործում է Բանկի և բաժնետերերի շահերի համաձայն, ինչպես նաև ապահովում է բոլոր այլ շահագրգիռ անձանց շահերը և օրինական պահանջները:

Բանկի Վարչությունն իրականացնում է ընթացիկ, օպերացիոն գործունեության ղեկավարումը լիազորությունների շրջանակներում, որոնք սահմանված են ՀՀ օրենսդրությամբ և Բանկի կանոնադրությամբ: Վարչությունը հաշվետու է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին և Բանկի Խորհրդին: Ներքին աուդիտն ունի անկախ կարգավիճակ, գործում է Խորհրդի անմիջական հսկողության ներքո: Իրականացնում է Բանկի ներքին վերահսկողության համակարգի արդյունավետության ստուգում և գնահատում:

Վարչությանը կից գործող հանձնաժողովներ

Վարչությանը կից գործող հանձնաժողովներն են՝ Սակագների, Ակտիվների և Պարտավորությունների հանձնաժողովը, Մասնաճյուղային ցանցի կառավարման հանձնաժողովը, Բիզնեսի գնահատման հանձնաժողովը, Անվտանգության հանձնաժողովը, Գույքագրման, գնումների և օտարումների հանձնաժողովը, Անձնակազմի գնահատման հանձնաժողովը:

Ակտիվների և Պասիվների կառավարման և Սակագնային հանձնաժողովի գործունեությունը/գործառույթները

Հանձնաժողովի գործունեության նպատակն է՝

- ակտիվների և պասիվների կառավարումը, դրանց վերլուծությունը և կառուցվածքի արդյունավետության մոնիտորինգը,
- Բանկի իրացվելիության պահանջների բավարարման աղբյուրներն ու օգտագործման ուղիները,
- Բանկի պարտավորությունների և ակտիվների ցանկալի կամ նպատակային կառուցվածքը և ժամկետայնության սահմանները,
- իրացվելի միջոցների առաջնային աղբյուրների սպառման դեպքում այլընտրանքային աղբյուրների ընտրության չափանիշները, դրանց հայթայթման ուղիները,
- ակտիվների և պասիվների կառավարման հետ կապված ներքին լիմիտների և նորմատիվների պահպանման նկատմամբ հսկողությունը,

- տոկոսային մարժայի նպատակային մակարդակը.
- մատուցվող ծառայությունների սակագների տեսակների, սակագների և դրույքաչափերի սահմանման և վերանայման սկզբունքների սահմանումը, դրանք գործողության մեջ դնելու վերաբերյալ Վարչությանը և Խորհրդին առաջարկությունների ներկայացումը: Սակագների վերաբերյալ առաջարկություններ կատարելիս Հանձնաժողովը պետք է հաշվի առնի ծառայությունների ինքնարժեքը, սակագները պետք է ծածկեն ծառայությունների մատուցման հետ կապված ծախսերը և ապահովեն որոշակի եկամուտ: Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված սակագներից շեղումները անհատական հաճախորդների համար ենթակա են քննարկման Հանձնաժողովում, և յուրաքանչյուր հաճախորդի համար, համաձայն Հանձնաժողովի որոշման, կնքվում են համապատասխան համաձայնագրեր:

Բիզնեսի գնահատման հանձնաժողովի գործունեությունը/գործառույթները

Հանձնաժողովի գործունեության նպատակն է՝

- Բանկի պլանային ցուցանիշների և բյուջեի կատարողականների քննարկում,
- Բիզնեսի զարգացման և բիզնես գործընթացի բարելավման նպատակով առաջարկությունների և հանձնարարությունների մշակում,
- Բանկի մասնաճյուղերի արդյունավետ աշխատանքին աջակցում՝ ուղղված դրական ֆինանսական արդյունքների ստացմանը՝ զուգորդելով զարգացման դինամիկայի և հաճախորդների սպասարկման որակի բարձրացմամբ:
- Բանկի մասնաճյուղերի ֆինանսատնտեսական գործունեության պարբերական վերլուծության իրականացում:
- Մասնաճյուղային ցանցի ֆինանսատնտեսական պլանավորման գործընթացի աջակցում, պլանային ցուցանիշների կատարման հսկում, ֆինանսական արդյունքների պարբերական ամփոփում:
- Հանձնաժողովի հանձնարարականների կատարողականների հսկողության իրականացում:

SS և տեղեկատվական անվտանգության հանձնաժողովի գործունեությունը/գործառույթները

Հանձնաժողովի գործունեության նպատակն է՝

- SUԿՀ արդյունավետության բարձրացումը,
- SUԿՀ-ին առնչվող ցանկացած փոփոխության քննարկումը,
- Բանկի անվտանգության ապահովման ոլորտում իրականացվող գործունեության կորրեկցացումը, անվտանգության ոլորտին վերաբերվող իրավական ակտերի ընդունման գործընթացն առավել արդյունավետ դարձնելը,
- անվտանգության, ներքին ռեժիմի պահպանության այլ հարցեր,
- Բանկի SS և տեղեկատվական անվտանգության ապահովման գործընթացի կազմակերպումը,

- SS և տեղեկատվական անվտանգության քաղաքականության վերլուծություն և հաստատում, ընդհանուր պարտականությունների բաշխում,
- SS և տեղեկատվական ռեսուրսների հիմնական ռիսկերի քննարկում,
- SS և տեղեկատվական անվտանգության ապահովմանն ուղղված հիմնական մոտեցումների հաստատում:
- SS և տեղեկատվական անվտանգության ոլորտներին առնչվող հարցերի քննարկում և որոշումների ընդունում,
- SS և տեղեկատվական անվտանգության ոլորտների խնդիրների միջոցառումների ծրագրերի հաստատում, SS նախագծերի կատարման ժամանակացույցերի սահմանված ժամկետներում կատարում:

Գույքագրման, գնումների և օտարումների հանձնաժողովի գործունեությունը/գործառույթները

Հանձնաժողովի քննարկմանը կարող են ներկայացվել հետևյալ հարցերի վերաբերյալ առաջարկություններ.

- Հաստատված ծախսերի նախահաշվի փոփոխություններ՝ ամսեկան, եռամսյակային, կիսամյակային պլանավորման փոփոխություններ,
- Նախատեսված ծախսային հոդվածների փոփոխություններ,
- Նախատեսված ծախսային հոդվածներում գումարների փոփոխություններ,
- Ծրագրերի փոփոխություն՝ այդ թվում չնախատեսված ծրագրերի ներառում,
- սույն կարգով չնախատեսված այլ հարցեր:

Անձնակազմի գնահատման հանձնաժողովի գործունեությունը/գործառույթները

- Բանկի տարածքային և կառուցվածքային ստորաբաժանումների և աշխատակիցների կողմից կատարվող աշխատանքների ընթացիկ գնահատում՝ համաձայն կատարված և խորհրդի կողմից հաստատված պլանային ցուցանիշների, ինչպես նաև Բանկի խորհրդի կողմից հաստատված խրախուսման համակարգերի,
- Բանկի աշխատակիցների գիտելիքների և ստորաբաժանումների հետ համագործակցության արդյունավետության գնահատում,
- աշխատանքային վեճերի և կոնֆլիկտների ուսումնասիրություն և լուծում,
- պաշտոնական հետաքննությունների արդյունքների, բողոքների, բացատրությունների, Հանձնաժողովի իրավասության շրջանակներում այլ հարցերի և դեպքերի ուսումնասիրում,
- Բանկի աշխատակիցներին պատասխանատվության երթարկելու վերաբերյալ հարցերի քննարկում և որոշումների ընդունում,
- Բանկի աշխատակիցներին խրախուսելու վերաբերյալ հարցերի քննարկում և որոշումների ընդունում,
- Աշխատողի կողմից զբաղեցրած պաշտոնին համապատասխանության գնահատում,
- Անձնակազմի գնահատման գործող կարգի խախտումներ արձանագրելու դեպքում Բանկի Վարչությանը տեղեկացում,

- հանձնաժողովի հանձնարարականների կատարողականների նկատմամբ հսկողության իրականացում:

Վարկային կոմիտեի գործունեությունը/գործառույթները

- Բանկի վարկային քաղաքականության իրականացում և զարգացում.
- Բանկային ռիսկերի կառավարում.
- Իր իրավասության շրջանակներում Բանկի վարկավորման ընթացակարգերի արդյունավետ ու արագ կազմակերպում և կիրառում:

Պահուստների կառավարման հանձնաժողով

Հանձնաժողովի հիմնական խնդիրներն են՝

- ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի <<Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգին հավանություն տալու մասին>> որոշման համաձայն հսկվող դասակարգված վարկերի պայմանների վերանայումը և ստանդարտ դասի բերելը,
- ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի <<Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգին հավանություն տալու մասին>> որոշման համաձայն ոչ ստանդարտ և կասկածելի դասակարգված վարկերի առողջացման նպատակով դրանց պայմանների վերանայումը և ստանդարտ դասի բերելը:

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սոցիալական պատասխանատվության սկզբունքներին համաձայն Յունիբանկը մշտապես ամենագործուն մասնակցությունն է ցուցաբերում երկրի հասարակական կյանքում իր ուժերն ուղղորդելով ենթակառուցվածքների զարգացմանն ու նոր աշխատատեղերի ստեղծմանը: Յունիբանկը տնտեսական և սոցիալական ծրագրերի պատասխանատու մասնակից է: Բանկն ակտիվ մասնակցություն է ցուցաբերում բարեգործական և հովանավորչական ծրագրերում, որոնք ուղղված են կրթության, մշակույթի և սպորտի ոլորտների զարգացմանը, ինչպես նաև բնակչության ֆինանսական գրագիտության բարձրացմանը:

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԷԹԻԿԱ

Բանկում փոխգործակցությունը կառուցված է անհատի հարգանքի և արդյունքին հասնելու հիման վրա՝ նպատակ ունենալով հաջող կերպով լուծելու մասնագիտական խնդիրները և պահպանելու կառուցողական հարաբերությունները անձնակազմում: Մենք աշխատում ենք համապատասխանել գործարար էթիկայի սկզբունքներին, պահպանելով գործող օրենքները, ինչպես նաև բանկում սահմանված նորմերն ու կանոնները:

ՇՐՋԱԿԱ ՄԻՋԱՎԱՅՐԻ ՊԱՇՏՊԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ձգտում է հետևել շրջակա միջավայրի պաշտպանության սկզբունքներին: Վարկավորման ծրագրերի իրականացման ժամանակ բանկը հաշվի է առնում շրջակա միջավայրի պաշտպանության ստանդարտների համապատասխանության փաստը և նախապատվություն է տալիս էկոլոգիապես մաքուր ապրանքների արտադրությանն ու

ռեսուրսախնայող գործունեություն իրականացնող ծրագրերի վարկավորմանը: Բանկն իր գործունեության ընթացքում ձգտում է նվազագույնի հասցնել այն նախագծերի ֆինանսավորումը, որոնք կարող են բացասական ազդեցություն թողնել շրջակա միջավայրի վրա:

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Ֆինանսական արդյունքների մասին
 « 30 » ԳՈՒՆԻՍԻ 2019թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53.

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.04.19_30.06.19	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.19_30.06.19	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան (ստուգված) 01.04.18_30.06.18	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.18_30.06.18 (ստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	4,763,319	9,538,573	5,418,553	10,909,984
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(2,317,510)	(4,602,852)	(2,341,013)	(4,887,758)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		2,445,809	4,935,721	3,077,540	6,022,226
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	714,249	1,347,076	309,461	591,220
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(134,319)	(273,268)	(94,929)	(185,088)
Ստացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		579,930	1,073,808	214,532	406,132
Եկամուտ շահաբաժիններից					
Զուտ եկամուտ անտրային գործառնություններից	5	394,847	695,009	183,782	328,062
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	247,913	407,992	295,940	552,726
Գործառնական եկամուտներ		3,668,499	7,112,530	3,771,794	7,309,146
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներից	7	(1,246,866)	(2,336,487)	(1,676,690)	(2,976,241)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(1,054,730)	(2,125,732)	(1,023,104)	(1,911,882)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(1,035,358)	(2,054,951)	(831,166)	(1,639,587)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից գուտ շահույթ/վնաս	10				
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		331,545	595,360	240,834	781,436
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(9,251)	(62,165)	(41,714)	(154,493)
Շահույթ (վնաս) հարկումից հետո		322,294	533,195	199,120	626,943
Սեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12				
Սեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նորացված շահույթ	12				
Ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ					
Այդ բվում					
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս					
Չվերահսկվող բաժնեմաս					

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _12.07.2019թ.

ԿՏ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
 « 30 » ՅՈՒՆԻՍԻ 2019թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53,
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.19_30.06.19	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.18_30.06.18
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	3,323	(164,244)
Դրամական հոսքերի հեջավորում		
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	(28,773)	
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ	5,090	32,849
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	(20,360)	(131,395)
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	512,835	495,548
Այդ թվում՝		
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _12.07.2019թ.

ԿՏ



Մեծրիկ Համբարձում
 ՎԱՅԱՐ ԳՐԻԿՈՒԹՅԱՆ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ֆինանսական վիճակի մասին

« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2019թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53,

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ		Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջանի վերջի դրությամբ 30.06.2019	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված) 31.12.2018
1	Ակտիվներ			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	39,589,815	32,049,007
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	15,026,228	12,983,447
1.4	Ամանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	14.1		785
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ	16	135,099,245	134,279,082
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	5,426,399	3,817,080
1.7	Մինչև սնարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18	11,709,130	12,822,788
1.8	Վարձակալված ակտիվների օգտագործման իրավունք	21.2	1,156,242	
1.9	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	10,302,234	10,178,397
1.10	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	11		
1.11	Կանխավճար շահութահարկի գծով	21.1	141,769	
1.12	Այլ ակտիվներ	21	4,094,273	3,669,102
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		222,545,335	209,799,688
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	11,813,453	9,039,951
2.2	Ամանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	22.1	10,824	12,813
2.3	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	160,328,410	151,452,004
2.4	Փոխառություն	23.1	5,778,032	6,636,888
2.5	Պարտավորություններ վարձակալված ակտիվների գծով	27.1	1,172,310	
2.6	Բանկի կողմից բողոքարկված արժեթղթեր	24	8,998,481	8,576,459
2.7	Շնորհիկ հարկի գծով պարտավորություն	27	130,199	60,495
2.8	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	451,119	526,585
2.10	Այլ պարտավորություններ	27	803,034	946,049
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		189,485,862	177,251,244
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	20,489,653	20,489,652
3.2	Էմիսիոն եկամուտ		9,605,638	9,605,639
3.3	Պահուստներ		1,728,034	1,687,816
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		508,876	448,298
3.3.2	Վերականգնատման պահուստներ		1,219,158	1,239,518
3.4	Չբաշխված շահույր (վնաս)		1,236,148	765,337
3.5	Կապիտալի այլ տարրեր			
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
	Փոքրամասնության բաժնեմաս			
	Ընդամենը՝ կապիտալ		33,059,473	32,548,444
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		222,545,335	209,799,688

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _12.07.2019թ.

ԿՏ



ՍԵՆԱՏՈՐ ՎԱԿԱՆԱԿ
ՍԵՆԱՏՈՐ ՎԱԿԱՆԱԿ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2019թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Ենթադրելի վնասներ	Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնումներում	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	Գրանցված ետքերի նեցուկում	Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Գրանցված շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահույթ/ստիճաններ	Ընդամենը	Չվերահսկվող բաժնեմաս	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված կապիտալ	Ձեռք գտնվող											
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (1 աղյուսակ)														
1. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2018 թ. (ստուգված/չստուգված)	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	426,482	-	24,275	-	1,469,083	3,572,712	-	-	-	35,587,843
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը										(3,444,346)				(3,444,346)
2. Վերահաշվարկված մնացորդը	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	426,482	-	24,275	-	1,469,083	128,366	-	-	-	32,143,497
3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝														-
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
4. Համապարփակ եկամուտ														-
5. Ըստիցարաժիմներ														-
6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
7. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝														527,910
7.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին							(131,395)		32,830	626,475				-
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
7.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում									32,830					32,830
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							(131,395)			626,475				495,080
8. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 Հունիսի 2018 թ. (ստուգված/չստուգված)	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	426,482	-	(107,120)	-	1,501,913	754,841	-	-	-	32,671,407

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)

9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2019 թ. (ստուգված/չստուգված)	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	448,298	-	(255,830)	-	1,495,348	765,337	-	-	-	32,548,444
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
10. Վերահաշվարկված մնացորդը	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	448,298	-	(255,830)	-	1,495,348	765,337	-	-	-	32,548,444
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ քաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝														-
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
12. Այլ համապարփակ եկամուտ														-
13. Շահութաբաժիններ														-
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝														-
15.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին					60,578		2,658		(23,018)	470,811				511,029
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում					60,578					(60,578)				-
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ կյուբական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճ/նվազում									(23,018)					(23,018)
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							2,658			531,389				534,047
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 Հունիսի 2019թ.	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	508,876	-	(253,172)	-	1,472,330	1,236,148	-	-	-	33,059,473

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _12.07.2019թ.

ԿՏ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ

« 30 » ՀՈՒՆԻՍԻ 2019թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30.06.2018	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.2019
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		4,314,382	4,624,815
Ստացված տոկոսներ		9,126,116	8,873,531
Վճարված տոկոսներ		(4,715,887)	(4,532,643)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		591,219	1,389,021
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(185,088)	(273,268)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		784,708	667,519
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		429,030	630,749
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		737,222	1,186,750
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(1,778,630)	(2,062,351)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(674,308)	(1,254,493)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(1,649,829)	3,281,986
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		4,800,203	(4,597,720)
այդ թվում՝			
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		140,678	(4,998,326)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		5,895,367	419,406
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)			
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(1,235,842)	(18,800)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		(6,450,032)	7,879,706
այդ թվում՝			
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		(5,000,475)	10,125,764
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(1,449,557)	(2,246,058)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		2,664,553	7,906,801
Վճարված շահութահարկ		(34,830)	(202,737)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		2,629,723	7,704,064
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			(997,819)
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)			(2,000,321)
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(65,309)	(183,839)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(499,659)	(225,879)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		231,320	46,070
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		(297,078)	(298,614)
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(630,726)	(3,660,402)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(539,593)	(256,716)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(908,320)	3,500,000
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(608,850)	
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		180,480	422,022
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(1,876,283)	3,665,306
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(191,525)	(89,414)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		(68,811)	7,619,554
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	31,843,954	32,049,007
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	31,775,143	39,668,561



Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _ 12.07.2019թ.

«Բանկերի կողմից իրենց վերաբերյալ տեղեկությունների հրապարակման (տրանսպարենտ) կարգի»

ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

Բանկի անվանումը ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ
Ամսաթիվը 01.04.2019 թ-ից
30.06.2019 թ.

(եռամսյակային)

(հազ. դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	30,095,290	50000	խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը*	30,378,887	30,000,000	խախտում առկա չէ
Ն ¹ Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.08	12.00	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ¹ Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	24.99	15.00	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ² Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	93.88	60.00	խախտում առկա չէ
Ն ₃ ¹ Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	19.48	20.00	խախտում առկա չէ
Ն ₃ ² Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	149.93	500.00	խախտում առկա չէ
Ն ₄ ¹ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	4.21	5.00	խախտում առկա չէ
Ն ₄ ² Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	18.09	20.00	խախտում առկա չէ
Չայաստանի Չանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը	X	2,225 և 18	խախտում առկա չէ

Կ.Տ.



Իրավական դաշտ

Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

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

Գործարար միջավայր

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

Նման ռիսկերը և դրանցից բխող հետևանքները կարող են ազդեցություն թողնել Բանկի ապագա գործունեության վրա: Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված անորոշությունների հետագայում որոշակի դառնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե 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 / ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
Յունիփոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ռեզիդենտ	14,780,522	72.1%
Յունիփոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	ռեզիդենտ	3,201,000	15.6%

Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները

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

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

Արտաքին աուդիտի վճարները

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

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

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

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

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

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

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Բանկը հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդիատության, հետևողականության, հաշվեգրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանագատման սկզբունքները։

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

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

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

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

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

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30.06.2018	30.06.2019
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	482.24	477.11
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	543.19	543.19
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	7.69	7.57

Հարկում

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

Գրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Գրանական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

Թանկարժեք մետաղներ

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

Քրիստոսը իր շնորհը փոխանակում է

Քրիստոսը իր շնորհը փոխանակում է

Քրիստոսը իր շնորհը փոխանակում է

Քրիստոսը իր շնորհը փոխանակում է

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

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

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

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

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

Մարտի 15, 2011 թվական

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

Մարտի 15, 2011 թվական

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

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

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

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

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Մարտի 15, 2011 թվական

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

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

Հետվաճառքի պայմանով

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

Արժեթղթերի գնման և վաճառքից

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

Վարկեր և դերիտոռական պարտքեր

Վարկերը և դերիտոռական

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

Վարկերի և ալլ փոխատվությունների

Վարկերի և ալլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

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

Ֆինանսական ակտիվների

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Ֆինանսական ակտիվների

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

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

Վերանայված վարկեր

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

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

Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

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

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների սրահայրը, որը ուսնապատասխանում է ակտիվը օսնաշնսն չսփսսրշսսրսս, սզզսսսսսս չսփսսս է ըր սզզսսսսսս արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համնապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նսսսսսսսսսսս օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրսսսսսսսսսս ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

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

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

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

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

Վերագնահատումներ

Վերազննակումներ

Վերագնահատումներ

Վերազննակումներ

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 էթե 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։

Վերագնահատումներ

Ներգրված միջոցներ

Ներգրված միջոցներ

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

Քաժնետիրական կապիտալ

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

Ծախույթի բաշխումը

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

Կենսաթոշակներ

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

Հաշվանցում

Հաշվանցում

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

Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

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

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

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

Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

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

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

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

Ծանոթագրություն 3. Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	30.06.19	30.06.18
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	289,470	12,233
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	8,641,355	10,111,801
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	586,919	726,917
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	805	53,503
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից		
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեգրված տոկոսներ		
Այլ տոկոսային եկամուտներ	20,024	5,530
Ընդամենը	9,538,573	10,909,984
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(264,316)	(189,213)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(3,736,507)	(4,269,092)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(128,895)	(87,023)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(11,828)	(1,839)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(270,868)	(158,911)
Կառավարության վարկեր	(134,453)	(181,680)
Ֆինանսական լիզինգ	(55,985)	
Այլ տոկոսային ծախսեր		
Ընդամենը	(4,602,852)	(4,887,758)
Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	4,935,721	6,022,226

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.06.19	30.06.18
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	217,465	218,860
Հաշվարկային ծառայություններից	203,574	34,357
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	2,105	46,441
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	3,764	3,523
Վճարային քարտերի սպասարկումից	634,724	257,971
Այլ կոմիսիոն վճարներ	285,444	30,068
Ընդամենը	1,347,075	591,220
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(65,317)	(39,941)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(159,258)	(87,104)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(3,228)	(5,668)
Բորսայական ծառայություններ	(13,071)	(12,023)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(32,394)	(40,352)
Ընդամենը	(273,268)	(185,088)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,073,808	406,133

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	30.06.19	30.06.18
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	702,214	429,029
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	69,634	9,026
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	19,436	21,103
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատումից եկամուտ	(96,275)	(131,097)
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	695,009	328,061

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	30.06.19	30.06.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	217,222	530,117
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	46,070	14,849
Հիմնական միջոցների արժեզրկման հակադարձումից ստացված եկամուտներ		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից Վաստաքի ու համար սանձակի սննդամթերքի իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	(20,040)	3,924
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(2,965)	(3,455)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	8,337	(2,488)
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ	3,406	649
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	34,194	
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	96,429	
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով	7,751	
Այլ եկամուտներ	17,589	9,129
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	407,993	552,725

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

		30.06.19	30.06.18
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթ. գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		52,536	
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(52,536)	
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը			
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթ. գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	36,863,823	32,530,797
Պահուստին կատարված մասհանումներ		7,804,070	9,797,874
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(10,193,875)	(6,919,820)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(2,389,805)	2,878,054
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		7,606,655	3,765,969
Պահուստի օգտագործում		(10,743,089)	(3,548,909)
Վերջնական մնացորդը		16,124,274	35,625,911
Ներդրումների գծով	Ծնթ. գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	5,684	5,684
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		5,684	5,684
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթ. գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		153,455	60,432
Պահուստին կատարված մասհանումներ		53,318	481,357
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			(383,170)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		53,318	98,187
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		206,773	158,619
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթ. գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		66,010	58,307
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(66,010)	(58,307)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Վերջնական մնացորդը		-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(2,336,487)	2,976,241
Վերջնական մնացորդը		16,336,731	35,790,214

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.06.19	30.06.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(2,119,763)	(1,905,768)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(5,233)	(5,211)
ծախսեր	(685)	(904)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(50)	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(2,125,731)	(1,911,883)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	30.06.19	30.06.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		(616)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(48,074)	(39,439)
Գովազդի ծախսեր	(104,465)	(116,060)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(170,915)	(67,391)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(259,271)	(297,772)
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Հիմնական միջոցների օտարումից առաջացած կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(199,603)	(174,401)
Գործուղման ծախսեր	(10,827)	(8,967)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(249,061)	(232,936)
Ապահովագրության ծախսեր	(30,315)	(19,625)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(127,367)	(154,309)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(172,365)	(101,546)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(17,812)	(17,593)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(73,503)	(59,885)
Տրանսպորտային ծախսեր	(28,219)	(19,365)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(236,338)	(180,828)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(78,475)	(38,013)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(96,926)	(37,025)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների իրացումից վնաս		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		
Այլ ծախսեր	(151,415)	(73,817)
Ընդամենը	(2,054,951)	(1,639,588)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	30.06.19	30.06.18
	Հաշվետու ժամանակա շրջան	Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ընդամենը		-

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

	30.06.19	31.12.18
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	137,630	284,278
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(75,465)	241,384
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	62,165	525,662

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.19	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	595,359		1,456,959	
Շահութահարկի դրույթաչափով	119,072	20	291,392	20
Չհարկվող եկամուտներ	(27,613)	(5)	(3,978)	(0)
Զնվազեցվող ծախսեր	-	-	252,192	17
Այլ հարկվող եկամուտ	-	-	4,144	0
Փոխարժեքային տարբերություն	(13,927)	(2)	(101,509)	(7)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	(15,368)	(3)	83,422	6
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
Շահութահարկի գծով ծախս	62,165	10.4	525,662	- 36.1

3.11.3 Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2018	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30.06.2019		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	7157			7,157	7,157	-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-9,161			-9,161	-	-9,161
Ներդրումներ արժեթղթերում	93,228		48,548	141,776	141,776	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-280,167	23,704		-256,463	-	-256,463
Հիմնական միջոցներ	-353,119	3,213		-349,906	-	-349,906
Այլ ակտիվներ	-52,691			-52,691	-	-52,691
Այլ պարտավորություններ	67,723			67,723	67,723	-

Պայմանական պարտավորություններ	442			442	442	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	-526,588	26,917	48,548	-451,123	217,098	-668,221

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	30.06.19	31.12.18
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	533,195	931,297
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվր	172,886,525	172,886,525
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	3.08	5.39

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

	30.06.19	31.12.18
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	5,471,497	6,293,837
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,887,594	1,499,072
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	19,276,082	17,126,388
Թղթակցային հաշիվներ	13,033,388	7,165,495
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(78,746)	(35,785)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	39,589,815	32,049,007

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.19	31.12.18
Ընթացիկ հաշիվներ	Չաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	111,500	211,500
Ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	726,688	736,682
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	14,080,878	12,080,557
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	96,772	
Չաշվեգրված տոկոսներ	138,417	25,821
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(128,027)	(71,113)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	15,026,228	12,983,447 #
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	785

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

	30.06.19	31.12.18
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	30.06.19	31.12.18
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	121,316,975	116,781,309
Օվերդրաֆտներ	22,463,848	24,503,339
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	7,442,696	7,069,973
Ընդամենը վարկեր	151,223,519	148,354,621
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(16,124,274)	(14,075,539)
Ընդամենը զուտ վարկեր	135,099,245	134,279,082

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	-	1,583
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	60,035,976	56,866,405
Ֆինանսական հատված	74,710	83,915
Ֆիզիկական անձինք,	77,786,472	91,971,154
Անհատ ձեռնարկատերեր	13,326,361	14,173,428
Ընդամենը վարկեր	151,223,519	163,096,485
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(16,124,274)	(37,022,962)
Ընդամենը զուտ վարկեր	135,099,245	126,073,523

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	11,283,041	7.46	12,828,563	4.24
Գյուղատնտեսություն	1,122,391	0.74	585,099	0.42
Շինարարություն	9,767,796	6.46	11,085,171	6.94
Տրանսպորտ և կապ	6,951,481	4.60	8,107,293	2.65
Առևտուր	14,940,315	9.88	22,287,238	18.52
Սպասարկման ոլորտ	8,467,443	5.60	8,575,823	4.41
Ֆինանսական հատված	78,200	0.05	6,136	0.04
Սպառողական	64,593,631	42.71	71,556,305	41.05
Հիփոթեքային վարկեր	12,228,977	8.09	11,724,275	9.05
Այլ ճյուղեր	21,790,244	14.41	10,732,348	12.68
Ընդամենը	151,223,519	100.0	157,488,251	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	30.06.19	31.12.18
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	2,004,261	2,012,227
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	2,004,261	2,012,227
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,399,097	1,415,356
կապիտալի գործիքներ	27,144	395,181
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով չհնարավոր կորուստների պահուստ	(5,684)	(5,684)
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,420,557	1,804,853
ԿՐ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր	2,001,581	
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը	2,001,581	-
հնարավոր կորուստների պահուստ		-
	5,426,399	3,817,080
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ		

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

Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	30.06.19	31.12.18
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	11,610,288	12,694,513
Հաշվեգրված տոկոսներ	206,880	236,313
Արժեզրկումից պահուստ	(108,038)	(108,038)
Ընդամենը	11,709,130	12,822,788

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:

Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շինքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	5533712	1258526	184135	3937784		247239	11161396
Ավելացում	14735	386404	29276	1064785		3500	1498700
Օտարում	31300	591469		566641		3937	1193347
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	5517147	1053461	213411	4435928		246802	11466749
Ավելացում	32304	178393	84948	215473		55805	566923
Օտարում	169548	62939	2791	110292			345570
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5379903	1168915	295568	4541109		302607	11688102
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	9871	959160	68407	1895868		45594	2978900
Ավելացում	72604	184919	19385	557455		3216	837579
Օտարում	9224	506715	1960	380260			898159
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	73251	637364	85832	2073063		48810	2918320
Ավելացում	35837	61391	11327	155277		2345	
Օտարում	2780	19241	196	16689			
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	106308	679514	96963	2211651		51155	3145591
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5273595	489401	198605	2329458		251452	8542511
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5443896	416097	127579	2362865		197992	8548429

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	841276	977141	101021	1919438
Ավելացում	277148	24626		301774
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1118424	1001767	101021	2221212
Ավելացում	169977			
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1288401	1001767	101021	2391189
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	140920	293357	64266	498543
Ավելացում	39278	56446	2397	
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	180198	349803	66663	596664
Ավելացում	25341	28324	1189	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	205539	378127	67852	651518
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1082862	623640	33169	1739671
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	938226	651964	34358	1624548

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	30.06.19	31.12.18
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	-	-
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ	-	147,166
Խանութային ստանդարտի բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	101,457	68,650
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	1	1
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	20,262	8,062
Դեպոզիտային միջոցներ այլ կազմակերպություններում	500	500
Կանխավճարներ մատակարարներին	572,144	377,555
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	61,370	3,398
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	522	546
Ընդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	756,256	605,878
Այլ ակտիվներ		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արագանաչ առարկաներ	146,813	130,905
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	2,231,550	2,210,359
Շահագործումից դուրս գտնվող ակտիվներ	-	-
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	68,842	75,747
Այլ ակտիվներ	890,812	646,736
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,338,017	3,063,747
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	(523)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	3,338,017	3,063,224
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,094,273	3,669,102
Կանխավճար շահութահարկի գծով	141,769	-
Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով	141,769	-
Վարձակալված ակտիվների օգտագործման իրավունք	1,156,242	-
Ընդամենը Վարձա.ակտիվների օգտագործման իրավունք	1,156,242	-

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.19	31.12.18
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	520,581	2,882,912
այլ	437	
Հաշվեգրված տոկոսներ	189	190
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	521,207	2,883,102
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ ՀՀ կենտրոնական բանկ	2,000,000	
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ՀՀ բանկեր	4,500,000	999,999
վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	2,384,564	2,418,341
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ, սվոպ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	49,637	27,034
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,934,201	3,445,374
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	77,216	54,896
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	2,258,814	2,608,598
Հաշվեգրված տոկոսներ	22,015	47,981
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,358,045	2,711,475
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	11,813,453	9,039,951
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	10,824	12,813
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	10,824	12,813

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.06.19	31.12.18
ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր, փոխառություններ	3,763,928	4,020,644
Փոխառություններ	1,900,133	2,549,341
այլ	4,258	7,530
Հաշվարկված տոկոսներ	109,713	59,373
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,778,032	6,636,888
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	5,543,612	5,041,751
Ժամկետային ավանդներ	7,111,718	15,133,426
Հաշվարկված տոկոսներ	120,644	151,709
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	12,775,974	20,326,886
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	40,254,092	26,249,377
Ժամկետային ավանդներ	2,456,459	5,092,585
Հաշվարկված տոկոսներ	88,737	47,232
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	42,799,288	31,389,194
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	377,990	381,681
Ժամկետային ավանդներ	23,002	13,496
Հաշվարկված տոկոսներ	775	398
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	401,767	395,575
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	579	584
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	579	584
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	10,303,027	9,486,374
Ժամկետային ավանդներ	81,720,575	79,626,882
Հաշվարկված տոկոսներ	1,642,902	1,436,766
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	93,666,504	90,550,022
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	1,888,802	2,035,807
Ժամկետային ավանդներ	8,674,619	6,658,014
Հաշվարկված տոկոսներ	120,877	95,922
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	10,684,298	8,789,743
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	160,328,410	151,452,004

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	30.06.19	31.12.18
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշ	Նախորդ ժամանակաշ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	8,998,481	8,576,459
այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,998,481	8,576,459

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

Վճարվելիք գումարներ	30.06.19	31.12.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.06.19	31.12.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	222,263
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Ակրեդիտիվների գծով		
շահութահարկի գծով		
ԱԱՀ-ի գծով	20,820	18,653
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	164,803	159,269
գծով	5,521	5,214
Ավանդների ապահովագրության գծով	87,936	114,131
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	102,983	44,411
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	308,582	251,120
Կրեդիտորական պարտքեր նատակարարների նկատմամբ		51,897
Այլ պարտավորություններ	44,003	30
Պահուստներ	68,386	79,061
	803,034	946,049
ԸՆԴԱՄԵՆԸ		
գծով	1,172,310	-
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	130,199	60,495
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	451,119	526,585

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 - 32,010,000, անվանական արժեքը - 100 դրամ
- 4) առկա չէ բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալի բաժնետերերն են.

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

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

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	30.06.19	31.12.18
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		66,010	192,685
Պահուստի օգտագործում		(66,010)	(192,685)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
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	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Զօգտագործված վարկային գծեր	3,730,373	5,218,917
Տրամադրված երաշխիքներ	1,541,615	1,505,185
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		-
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	5,271,988	6,724,102

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
	Մինչև 1 տարի	256,011
1-5 տարի	1,169,208	738,503
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,425,219	1,144,675

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.06.19	31.12.18
	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
<u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,478,671	277,177
Տարվա ընթացքում ավելացում	26,834,744	58,564,718
Տարվա ընթացքում նվազում	(28,871,884)	(56,363,224)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	441,531	2,478,671
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	7,356,788	5,099,450
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	1,663,927	7,282,377
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(3,458,038)	(5,025,039)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	5,562,677	7,356,788
<u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,881,400	1,508,272
Տարվա ընթացքում ավելացում	32,567,687	70,672,434
Տարվա ընթացքում նվազում	(34,930,001)	(69,299,306)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	519,086	2,881,400
<u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	508,355	440,969
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	8,391,011	15,125,234
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(8,373,249)	(15,057,848)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	526,117	508,355
<u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	149,280	294,210
Պարգևատրում	153,021	303,745
Պարգևատրում	57,950	75,253
Պարգևատրում	34,985	82,499
Պարգևատրում	3,823	7,120
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	399,059	762,827

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ռիսկի կառավարում

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

30.06.19

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)				
Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ	
1	2	3	4	
3,905,547	6,630,662	7,920,094	922,815	
Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույթի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
193,288,328	810,283		4,343	922,815

Վարկային ռիսկ

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

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

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

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

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

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

Գրավ

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

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

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

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

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

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

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

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

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

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.19				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	26,840,274	11,219,635	1,481,775	48,130	39,589,814
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	14,274,335		655,121	96,772	15,026,228
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	124,354,211	4,309,349	48	6,435,637	135,099,245
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	5,426,399				5,426,399
Այլ ակտիվներ	4,093,987		287		4,094,273
Ընդամենը ակտիվներ	174,989,205	15,528,984	2,137,230	6,580,539	199,235,959
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	3,679,177	46,244	4,952		3,730,373
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	11,799,660		13,793		11,813,453
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	109,831,917	8,324,123	4,330,586	37,841,783	160,328,410
Ընդամենը պարտավորություններ	121,631,577	8,324,123	4,344,379	37,841,783	172,141,863
Զուտ դիրք	49,678,451	7,158,617	(2,212,101)	(31,261,244)	23,363,724

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18

Հողվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	25,459,401				25,459,401
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	12,164,012	4,285,283	3,711,259	328,085	20,488,639
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	123,817,111	4,537,390		4,705,080	133,059,581
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	3,919,415				3,919,415
Այլ ակտիվներ	3,453,783		26		3,453,809
Ընդամենը ակտիվներ	168,813,723	8,822,673	3,711,284	5,033,165	186,380,845
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	5,459,383	46,410			10,965,176
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,722,088	3,494,223	2,444,703		9,661,014
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	116,989,267	8,215,887	4,017,097	24,838,353	154,060,604
Ընդամենը պարտավորություններ	120,711,355	11,710,110	6,461,800	24,838,353	163,721,618
Զուտ դիրք	42,642,985	(2,933,848)	(2,750,516)	(19,805,188)	11,694,051

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.19		
	Աշխատող ակտիվներ	Զաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	110,684,713	2,024,118	38,514,688
1. Արդյունաբերություն	6,605,005	3,207	4,674,830
2. Գյուղատնտեսություն	271,684	4,559	846,146
3. Շինարարություն	6,092,009	2,857	3,672,930
4. Տրանսպորտ և կապ	539,801	-	1,776,138
5. Առևտուր	8,651,326	168,016	6,120,973
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	2,989,888	3,845	5,473,710
7. Ֆինանսական հատված	78,200	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	62,651,592	1,803,862	9,537,341
8.1 անշարժ գույքի գրավով	29,432,627	305,689	2,729,473
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	120,411	-	164,911
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	14,052,727	37,772	3,990,970
10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր	8,752,481	-	2,421,650

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18		
	Աշխատող ակտիվներ	Զախատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	100,191,353	2,700,013	60,205,119
1. Արդյունաբերություն	6,038,199	52,859	6,236,560
2. Գյուղատնտեսություն	528,213		587,926
3. Շինարարություն	8,228,302	20,817	3,886,713
4. Տրանսպորտ և կապ	2,644,636	55,154	392,394
5. Առևտուր	8,135,896	343,592	10,949,725
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	1,368,197	20,996	5,606,593
7. Ֆինանսական հատված	83,915		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	62,619,097	2,143,315	23,485,925
8.1 անշարժ գույքի գրավով	18,044,103	661,583	3,260,814
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	170,833	4,283	686,589
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	3,238,284	63,280	6,643,914
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	7,306,614		2,415,369

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.18		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	101,932,232	2,024,118	36,093,038
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	8,752,481		2,421,650
Ընդամենը	110,684,713	2,024,118	38,514,688

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

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 10.66 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 16.25 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 32.13 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 38.96 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր / վարկերից զուտ կորուստ – 42.51%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 3.84 %

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 զգայունությամբ 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 ԲՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պահանջներին:

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.19

Չողվածի անվանումը	ԲՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԲՀ ԿԲ-ում	19,406,103	19,796,242	387,470	39,589,815
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	183,073	14,843,155		15,026,228
Զանախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	74,875,215	56,759,398	3,464,632	135,099,245
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2,185,075	3,241,324		5,426,399
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	4,739,721	6,969,409		11,709,130
Այլ	14,339,568	1,353,944	1,006	15,694,518
Ընդամենը ակտիվներ	115,728,755	102,963,472	3,853,108	222,545,335
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,760,273	3,053,162	18	11,813,453
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	60,529,464	91,381,072	6,355,718	158,266,254
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	1,269,786	8,901,005		10,170,791
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	10,824			10,824

Այլ պարտավորություններ	4,866,102	4,358,159	279	9,224,540
------------------------	-----------	-----------	-----	-----------

	75,436,449	107,693,398	6,356,015	189,485,862
Ընդամենը պարտավորություններ				
	40,292,306	(4,729,926)	(2,502,907)	33,059,473
Զուտ դիրք				

Նախորդ ժամանակաշրջան 30.06.18

Գողվածի անվանումը	ԳՅ դրամ	I խմբի ստուգաժույթ*	II խմբի արտաքին **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՅ ԿԲ-ում	19,667,468	4,448,170	224,025	24,339,663
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	15,210	4,450,668	4,897,030	9,362,908
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	67,576,691	66,765,009	1,262,658	135,604,358
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	6,959,362	787,082		7,746,444
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	13,513,860	29,584	362	13,543,806
Այլ				
	107,732,591	76,480,513	6,384,075	190,597,179

Պարտավորություններ	ԳՅ դրամ	I խմբի ստուգաժույթ*	II խմբի արտաքին **	Ընդամենը
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	4,671,577	2,096,009	815,056	7,582,642
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	58,470,982	68,240,960	5,119,778	131,831,720
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	498,319	4,821,521		5,319,840
	5,788,912	2,660,763	4,741,894	13,191,569
Այլ պարտավորություններ				
	69,429,790	77,819,253	10,676,728	157,925,771
Ընդամենը պարտավորություններ				
	38,302,801	(1,338,740)	(4,292,653)	32,671,408
Զուտ դիրք				

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
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	12.5	11.2	14.7	12.2
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	6.65	6.65	7.32	4.53
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.56	4.82	9.64	5.15

Գնային ռիսկ

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

Իրացվելիության ռիսկ

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.19										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկի հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ 33 ԿԲ-ում			26,635,173						111,500	26,746,673
Թանկարժեք մետաղներ			101,457							101,457
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			13,033,388	3,700,862	2,715,950	7,685,290			726,688	27,862,178
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	8,328,398	13,386,331		13,191,715	9,059,572	16,208,148	40,713,730	30,780,252	500	131,668,646
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի						860,417	2,651,443	6,846,359		10,358,219
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված								1,968,374		1,968,374
Այլ պահանջներ	66,628	166,519	883,993	1,004,987	382,543	593,202	5,888,291	4,205,582	27,144	13,218,889
Պայմանագրային պարտավորություններ***	2,086,616			1,835,347	467,384	969,144	33,719	20,725		5,412,935
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,328,398	13,386,331	40,654,011	17,897,564	12,158,065	24,486,640	47,462,438	43,800,567	865,832	217,337,371
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			521,018	4,500,000						5,021,018
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			4,258	166,927	52,880	355,652	553,465	3,058,599		4,191,781
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			56,383,162	35,623,951	23,277,735	40,213,663	4,215,890	3,298,044		106,629,283
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							250,000	8,677,845		8,927,845
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված միջոցներ				2,000,000						2,000,000
Այլ պարտավորություններ			2,210,833	54,827						2,265,660
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	56,819	7,008		375,636	395,527	1,010,124	1,791,252	1,632,774		5,269,140
Պայմանագրային պարտավորություններ***	56,819	7,008	59,119,271	43,901,721	24,389,434	41,881,723	6,833,161	16,725,084	-	192,914,221
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	56,819	7,008	59,119,271	43,901,721	24,389,434	41,881,723	6,833,161	16,725,084	-	192,914,221
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	8,271,579	13,379,323	(18,465,260)	(26,004,157)	(12,231,369)	(17,395,083)	40,629,277	27,075,483	865,832	24,423,150
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	8,271,579	21,650,902	3,185,642	(22,818,515)	(35,049,884)	(52,444,967)	(11,815,690)	15,259,793		

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

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

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

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (Ն21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2019թ հունիսի համար այն կազմել է 25.82 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2019թ հունիսի համար այն կազմել է 92.25 %:

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

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

	31.12.18	31.01.19	28.02.19	31.03.19	30.04.19	31.05.19	30.06.19
Նորմատիվներ							
Քանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	30,095,290	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	30,584,967	30,760,558	30,208,114	30,237,179	30,365,504	30,323,398	30,447,759
Ն1 ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.55	15.01	15.40	15.39	15.48	15.10	14.65
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,440,175						
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	32,155						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջագած չիրագրված շահույթ ---	(253,172)						

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

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

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	0	10	20	30	50	75	100	110	30.06.19 150
Ակտիվներ	37,764,759	10,465,010	1,208,069	236,941	3,656,528	57,343,307	36,556,579	3,308,632	68,190,230
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	76,261					1,519,905	431,314	47,735	1,992,143

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՝

	30/06/19	31/12/18
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(16,336,731)	(14,188,644)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	-	-
	30/06/19	30/06/18
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	(2,336,487)	(2,976,241)

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

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

Այլ փոխառություններ

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

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Ֆինանսական ակտիվներ

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 30.06.19թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.06.19թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.06.19	31.12.18
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	73,624,196	76,952,647
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	1,192,278	713,565
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	4,010,099	4,698,827
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	2,509,661	4,028,175
Այլ գրավով	69,887,285	76,703,271
Ընդամենը	151,223,519	163,096,485

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: