



ԲԱՅ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

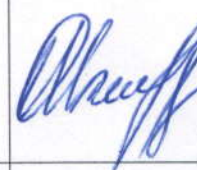
ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ

Միջանկյալ հաշվետվություն

3-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 պատկերը, 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:

Մեսրոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն		24.10.2013թ.
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ		24.10.2013թ.
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ		24.10.2013թ.
Տիգրան Բադանյան	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման տնօրեն		24.10.2013թ.
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և Ժամկետանց պարտավորությունների հետքերման գծով տնօրեն		24.10.2013թ.
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության անդամ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		24.10.2013թ.
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության անդամ, Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		24.10.2013թ.
Արթուր Ապերյան	Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն		24.10.2013թ.

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 240.3 մլրդ դրամ՝ աճելով 17 մլրդ դրամով՝ նախորդ ժամանակաշրջանի ցուցանիշի համեմատ: Վարկային ներդրումները կազմել են 134.8 մլրդ դրամ, կամ ընդհանուր ակտիվների 62%-ը: Պարտավորությունների ծավալը կազմել է 207 մլրդ դրամ՝ աճելով 18 մլրդ դրամով՝ նախորդ ժամանակաշրջանի ցուցանիշի համեմատ:

Ավանդների պորտֆելը կազմել է 177 մլրդ դրամ՝ աճելով 17 մլրդ դրամով՝ նախորդ ժամանակաշրջանի համեմատ: Վերջինս հիմնականում ապահովվել է իրավաբանական անձանցից ներգրաված ցապահանջ միջոցների հաշվին:

Բանկի կապիտալը

Կապիտալի համարժեքության նորմատիվը հունիսին կազմել է 14.38%՝ նվազելով դիսկոլ կշռված ակտիվների աճի հաշվին: Կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը գերազանցում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված նվազագույն մակարդակը (12%): 30.09.2019թ. դրությամբ նորմատիվային կապիտալը կազմել է 30,867,473 հազ դրամ:

Եկամուտներ և ծախսեր

Հաշվետու եռամսյակում Բանկի տոկոսային և նմանատիպ եկամուտները կազմել են 9,538,573 հազ. ՀՀ դրամ, ինչը մոտ 4,592,227 հազ. ՀՀ դրամով աճել է նախորդ եռամսյակի համապատասխան ցուցանիշից:

Հաշվետու եռամսյակում Բանկի տոկոսային և նմանատիպ ծախսերը կազմել են 6,944,886 հազ. ՀՀ դրամ, որոնք նախորդ եռամսյակի համեմատ աճել է 2,342,034 հազ. ՀՀ դրամով:

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ		Հաշվետու ժամանակաշրջան (01.07.2019- 30.09.2019) (հազ. ՀՀ դրամ)	Նախորդ ժամանակաշրջան (01.01.2019- 30.09.2019) (հազ. ՀՀ դրամ)
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից		424,925	77,230
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառվածություններից		12,784,498	14,463,017
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից		887,452	999,926
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից			901
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից		805	81,002
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ			
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեգրված տոկոսներ			
Այլ տոկոսային եկամուտներ		33,120	10,466
ԸՆԴԱՄԵՆՐ		14,130,800	15,632,542

Տոկոսային և մնամատիվ ծախսեր		Հաշվետու ժամանակաշրջան (01.07.2019- 30.09.2019) (հազ. ՀՀ դրամ)	Նախորդ ժամանակաշրջան (01.01.2019- 30.09.2019) (հազ. ՀՀ դրամ)
	Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(430,030)	(284,700)
	Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(5,673,667)	(6,261,702)
	Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(137,184)	(101,221)
	Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(11,828)	(2,207)
	Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(408,496)	(223,007)
	Կառավարության վարկեր	(194,240)	(236,661)
	Ֆինանսական լիզինգ	(89,441)	
	Այլ տոկոսային ծախսեր		
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ		(6,944,886)	(7,109,498)

Զուտ շահույթը 9 ամիսների արդյունքներով կազմել է 973,730 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:

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 24%-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:

Կորպորատիվ բիզնես

Միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ռազմավարությանը համահունչ, 2019թ.3-րդ եռամսյակի ընթացքում Յունիբանկը շարունակել է ակտիվ քայլերը՝ նպատակաուղղված հիշյալ սեգմենտի համար վարկային միջոցների հասանելիության բարձրացմանը: Կենտրոնանալով թիրախային սեգմենտների վրա՝ կորպորատիվ

բրզսար ստորաբաժանային ջանքերն ապահովում են ուղղված էին շրջապատային, սպասարկման ոլորտներ, այդ թվում հյուրանոցային և ռեստորանային բիզնեսի ֆինանսավորմանը:

Հայաստանի Հանրապետությունում կանանց ձեռնարկության 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, 2-րդ տրանշը փոխանցվեց օգոստոսին 5 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով:

Սպասարկման ցանց, հաճախորդային բազա

30.09.2019ի դրությամբ Յունիբանկի սպասարկման ցանցը ներառում էր 51 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 360.000 հաճախորդների, որից 357.000՝ 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 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 մասհանումների 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,

- վատարելագործել սերբքս ոսկողության ուսմավարգերը, սերբքս վասոսավարգուսը ս աաշխատասքր 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 ընկալման 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)	2019թ. 3-րդ եռամսյակ (աուդիտ չանցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-443,218	67,602	931,297	210,901	533,195	973,730
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	29,704,263	35,334,279	33,176,713	32,743,016	32,848,501	33,000,723
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	-1.5%	0.2%	2.8%	2.6%	3.3%	3.9%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-443,218	67,602	931,297	210,901	533,195	973,730
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	174,248,544	191,844,966	199,485,446	211,139,977	214,941,763	221,300,761
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	-0.3%	0.0%	0.5%	0.4%	0.5%	0.6%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-443,218	67,602	931,297	210,901	533,195	973,730
Գործառնական եկամուտ	10,831,503	13,454,274	14,762,553	3,444,031	7,112,530	11,020,025
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	-4.1%	0.5%	6.3%	6.1%	7.5%	8.8%
Գործառնական եկամուտ	10,831,503	13,454,274	14,762,553	3,444,031	7,112,530	11,020,025
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	174,248,544	191,844,966	199,485,446	211,139,977	214,941,763	221,300,761
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	6.2%	7.0%	7.4%	6.6%	6.7%	6.7%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	174,248,544	191,844,966	199,485,446	211,139,977	214,941,763	221,300,761
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	29,704,263	35,334,279	33,176,713	32,743,016	32,848,501	33,000,723
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	5.87	5.43	6.01	6.45	6.54	6.71
	8,361,044					

		10,491,356	10,518,060	2,489,912	4,935,721	
Զուտ տոկոսային եկամուտ						7,185,914
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	131,429,702	148,972,966	151,855,857	162,359,702	163,678,352	163,777,80
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	6.4%	7.0%	6.9%	6.2%	6.1%	5.9%
Տոկոսային եկամուտ	21,329,971	22,296,742	20,008,220	4,775,254	9,538,573	14,130,800
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	131,429,702	148,972,966	151,855,857	162,359,702	163,678,352	163,777,80
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	16.2%	15.0%	13.2%	11.9%	11.8%	11.5%
Տոկոսային ծախսեր	12,968,927	11,805,386	9,490,160	2,285,342	4,602,852	6,944,886
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	142,975,618	154,817,860	164,735,879	176,055,705	180,067,365	185,852,34
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	9.1%	7.6%	5.8%	5.3%	5.2%	5.0%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-443,218	67,602	931,297	210,901	533,195	973,730
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	163,963,708	203,732,963	204,896,525	204,896,525	204,896,525	204,896,525
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	-2.7	0.3	4.5	1.0	2.6	4.8
Սպրեդ	7.2%	7.3%	7.4%	6.7%	6.6%	6.5%

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 պոտենցիալ 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 30.09.2019թ. դրությամբ:

Հազ. ՀՀ դրամ

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ		
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ		Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝				
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	89,051,481	1,539,060		40,190,021
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	6,353,473	3,556,275		2,403,608
Ընդամենը	95,404,954	5,095,335		42,593,629

Միաժամանակ բանկի վարկային ռիսկը բնութագրող ցուցանիշներն ունեն հետևյալ տեսքը:

Վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր = 10.76 %

Չաշխատող վարկեր/ընդհանուր վարկեր = 33.32%

Չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ = 28.79%

Հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/չաշխատող վարկեր = 34.70%

Շահույթի ծածկման գործակից (զուտ գործառնական եկամուտներ+պահուստի ստեղծման ծախսեր)/վարկերից զուտ կորուստ = 54.84%

Վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տկոսային մարժա = 3.28%:

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

Շուկայական ռիսկ է համարվում շուկայական գործոնների (արտարժույթի փոխարժեք, տոկոսադրույքներ) փոփոխությամբ պայմանավորված Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

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

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 տեխնաձին 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

որսքում ընկած ենթադրությունների, ցուցանիշների, սպատակների և/կամ այլ գործոսների 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 դրսևի տեսակի կառավարման գործընթացը (սառսամաչափերը, կառավարւը, 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:

Յունիբանկը նոր մասնաճյուղ բացեց Արարատ քաղաքում և «Նորագավիթ»-ում: Նորաբաց մասնաճյուղում հաճախորդներին՝ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց կտրամադրվեն բանկային բոլոր ծառայությունները, այդ թվում՝ ավանդների ընդունում, սպառողական և բիզնես վարկավորում, դրամական փոխանցումներ, հաշվարկա-դրամարկղային սպասարկում, ներդրումներ Յունիբանկի բաժնետոմսերում և պարտատոմսերում: 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՝ որաիյալ 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

- սերդնել բիզնեսի վարման թափանցիկ սոդելը և կորպորատիվ կառավարման լավագույն փորձը
- բարձրացնել բանկի ներդրումային գրավչություն

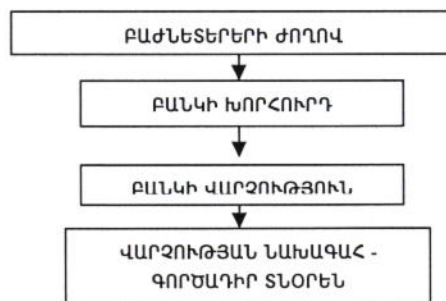
ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

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

Գազիկ 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:

‘Իսկապես’ Մեծ Բրիտանիայի Վարչության անդամ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն, փորձառությունը՝ 16 տարի:

Գուրգեն Ղուկասյան՝ Վարչության անդամ, Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն, փորձառությունը՝ 14 տարի:

Տիգրան Բադանյան՝ 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 կոորդինացումը, 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 ՄԻՋԱԿԱՅՐԻ 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:

Հավելված 1

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

ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

Բանկի անվանումը ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ
Ամսաթիվը 01.07.2019 թ-ից
30.09.2019 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*	30,889,690	30,000,000	խախտում առկա չէ
Ն ¹ Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.33	12.00	խախտում առկա չէ
Ն ² Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	30.31	15.00	խախտում առկա չէ
Ն ² Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	99.94	60.00	խախտում առկա չէ
Ն ³ Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	19.07	20.00	խախտում առկա չէ
Ն ³ Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	178.33	500.00	խախտում առկա չէ
Ն ⁴ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	4.06	5.00	խախտում առկա չէ
Ն ⁴ Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	15.89	20.00	խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը	X	2,225 և 18	խախտում առկա չէ

4.Տ.



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին

« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐԻ 2019թ.

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

(բանկի ամվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.07.19_30.09.19	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.19_30.09.19	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան (ստուգված) 01.07.18_30.09.18	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.18_30.09.18 (ստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	4,592,227	14,130,800	4,722,558	15,632,542
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(2,342,034)	(6,944,886)	(2,221,740)	(7,109,498)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		2,250,193	7,185,914	2,500,818	8,523,044
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	853,371	2,200,447	953,702	1,544,922
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(156,900)	(430,168)	(106,913)	(292,001)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		696,471	1,770,279	846,789	1,252,921
Եկամուտ շահարածիններից					
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	740,263	1,435,272	(3,605)	324,457
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	220,568	628,560	228,598	781,324
Գործառնական եկամուտներ		3,907,495	11,020,025	3,572,600	10,881,746
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(829,885)	(3,166,372)	(1,509,883)	(4,486,124)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(1,142,457)	(3,268,189)	(896,549)	(2,808,431)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(1,366,888)	(3,421,839)	(862,435)	(2,502,022)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս	10				
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		568,265	1,163,625	303,733	1,085,169
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(127,730)	(189,895)	(163,872)	(318,365)
Շահույթ (վնաս) հարկումից հետո		440,535	973,730	139,861	766,804
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12				
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող մոսթացված շահույթ	12				
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ					
Այդ թվում՝					
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս					
Չվերահսկվող բաժնեմաս					

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.10.2019թ.

ԿՏ



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

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.19_30.09.19	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.18_30.09.18
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	(49,953)	(252,025)
Դրամական հոսքերի հեջավորում		
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	(28,773)	
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ	15,745	50,405
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	(62,980)	(201,620)
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	910,750	565,184
Այդ թվում՝		
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.10.2019թ.

ԿՏ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին
« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐԻ 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 30.09.2019	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված) 31.12.2018
1	Ակտիվներ			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	57,882,664	32,049,007
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	13,443,367	12,983,447
1.4	Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	14.1		785
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ	16	134,792,109	134,279,082
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	3,423,972	3,817,080
1.7	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18	13,666,234	12,822,788
1.8	Վարձակալված ակտիվների օգտագործման իրավունք	21.2	1,050,969	
1.9	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	10,312,895	10,178,397
1.10	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	11		
1.11	Կանխավճար շահութահարկի գծով	21.1	206,024	
1.12	Այլ ակտիվներ	21	5,599,550	3,669,102
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		240,377,784	209,799,688
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	11,526,858	9,039,951
2.2	Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	22.1	656	12,813
2.3	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	176,681,513	151,452,004
2.4	Փոխառություն	23.1	6,018,748	6,636,888
2.5	Պարտավորություններ վարձակալված ակտիվների գծով	27.1	1,076,253	
2.6	Բանկի կողմից բողարկված արժեթղթեր	24	8,980,173	8,576,459
2.7	Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	27	234,398	60,495
2.8	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	495,117	526,585
2.9	Պահուստներ	30	83,959	79,061
2.10	Այլ պարտավորություններ	27	1,822,721	866,988
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		206,920,396	177,251,244
3	Կապիտալ			
3.1	Կառնոնարարական կապիտալ	28	20,489,653	20,489,652
3.2	Էմիսիոն եկամուտ		9,605,638	9,605,639
3.3	Պահուստներ՝		1,685,413	1,687,816
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		508,875	448,298
3.3.2	Վերազմահատման պահուստներ		1,176,538	1,239,518
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)		1,676,684	765,337
3.5	Կապիտալի այլ տարրեր			
	Մաքր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
	Փոքրամասնության բաժնեմաս			
	Ընդամենը՝ կապիտալ		33,457,388	32,548,444
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		240,377,784	209,799,688

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.10.2019թ.

ԿՏ



ՄԵՐԱՆՈՒՄ ԸՍԿԱԴՐՈՒՄ
ԳԵՆԵՐԱԼ ԴԻՐԵԿՏՈՐԸ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐԻ 2019թ.

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

(*հազար դրամ*)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Էմիսիոն եկամուտ/զեղում	Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	Գումարական հոսքերի ինքնավերում	Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Երաշխավոր շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահութաբաժիններ	Ընդամենը	Չվերահսկվող բաժնեմաս	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված կապիտալ	3											
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 բաժնետոմսների (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 բաժնետոմսների (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
4. Համապարփակ եկամուտ														
5. Ըահութաբաժիններ														-
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՝							(131,395)		32,830	626,475				527,910
7.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին														-
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 Սեպտեմբերի 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 գործադրման 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 քաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
12. Այլ համապարփակ նկատմամբ														
13. Ըստ քաժնեմասերի										(1,807)				(1,807)
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված աճանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝					60,578		(39,962)		(23,018)	913,154				910,752
15.1. Մասնաճանաչումներ գլխավոր պահուստին					60,578					(60,578)				-
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճ/նվազում									(23,018)					(23,018)
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							(39,962)			973,732				933,770
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 Սեպտեմբերի 2019 թ.	20,489,653	-	20,489,653	9,605,638	508,876	-	(295,792)	-	1,472,330	1,676,684	-	-	-	33,457,389

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _ 14.10.2019թ.

ԿՏ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ

« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐԻ 2019թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30.09.2018	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.2019
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		7,799,148	6,744,288
Ստացված տոկոսներ		13,982,398	14,081,649
Վճարված տոկոսներ		(6,952,208)	(7,067,853)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		1,544,922	1,481,047
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(292,001)	(430,168)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		1,086,819	1,014,549
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		751,173	1,467,523
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		2,003,120	1,770,998
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(2,782,160)	(3,226,184)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,542,915)	(2,347,273)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		370,363	16,428,226
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(1,987,422)	(8,422,465)
այդ թվում՝			
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(6,256,063)	(8,785,829)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		5,615,977	393,108
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)			202,751
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(1,347,336)	(232,495)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		2,357,785	24,850,691
այդ թվում՝			
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		3,871,841	27,486,294
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(1,514,056)	(2,635,603)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		8,169,511	23,172,514
Վճարված շահութահարկ		(104,491)	(266,992)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		8,065,020	22,905,522
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			(1,013,864)
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)			(113,277)
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(177,962)	(412,712)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(243,884)	(278,851)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		384,130	518,179
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		(235,594)	(309,944)
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(273,310)	(1,610,469)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			(224,070)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,166,011)	(58,611)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(2,372,799)	3,500,001
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,200,474)	1,811,498
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		166,724	403,714
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(4,572,560)	5,432,532
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(493,587)	(893,928)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		2,725,563	25,833,657
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	31,843,954	32,049,007
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	34,569,517	57,882,664

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.10.2019թ.

ԿՏ



Մանուկ Վահագնյան
ԳԵՆԵՐԱԼ ԴԻՐԵԿՏՈՐ

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 ՌԴ- 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 դաժնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե այդպիսիք կլինեն, կարտացոլվեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում այն ժամանակաշրջանում, երբ այդ ճշգրտումները ի հայտ կգան և դրանք հնարավոր կլինի գնահատել:

Կորպորատիվ Կառավարում

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են

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

Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները

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

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

Արտաքին աուդիտի վճարները

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

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

«Հուսրբասզ» ԻԻԸ-ում ռաշվապառուպաս ռաշվառուսը վարվուս և Ֆրսսասպաս ռաշվետվությունսսըը վազսվուս Ես «Հաշվապառուպաս հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի, Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՄ)․, Բանկի խորհրդի կողմից հաստատված «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության» և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն։ Հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու որևէ հարցի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներում և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերում մոտեցումների Բացակայության դեպքում Բանկը մշակում է դրանք ինքնուրույն՝ ելնելով նման հարցերին առնչվող հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից, «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից։

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

- տնտեսական գործառնությունների և Բանկի գործունեության արդյունքների վերաբերյալ ամբողջական և արժանահավատ տեղեկատվության ձևավորումը,
- գույրի առկայության և շարժի, նյութական, աշխատանքային և ֆինանսական միջոցների օգտագործման նկատմամբ վերահսկողության պպահովումը,
- ֆինանսատնտեսական գործունեության Բացասական երևույթների մասին ժամանակին զգուշացումը։

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

- Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ հայկական դրամով,
- կրկնակի գրանցման եղանակով՝ ՀՀ տարածքում գործող Բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգին համապատասխան,
- անընդիատ՝ Բանկի գրանցման պահից մինչև օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը։

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

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

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Բանկում եկամուտների և ծախսերի հաշվառումը տարվում է հաշվեգրման սկզբունքին համապատասխան։ Բանկի թղթակցային հաշիվներից, տեղաբաշխված վարկերից և ավանդներից, 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։

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

Ստացվելիք և վճարվելիք վարձավճարները, աուդիտի 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 արժուրային շուկայի միջին փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են՝ կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսարվի դրությամբ արժուրային շուկայի միջին փոխարժեքը: Արտարժուրային գործարքներից, ինչպես նաև արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես եկամուտ կամ ծախս:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30.09.2018	30.09.2019
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	482.71	475.97
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	559.65	519.81
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	8.27	7.34

Հարկում

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

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Թանկարժեք մետաղներ

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

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ մա 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 մույն 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։

Մեծ Բրիտանիայի Բանկ

Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների (ներառված նաև առևտրային նպատակներով պահվող գործիքները), հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքները հաշվառվում են իրական արժեքով։

Մեծ Բրիտանիայի Բանկ

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ, վարկեր և դերիտորական 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։

Մեծ Բրիտանիայի Բանկ

Ածանցյալ գործիքները մույնպես 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։

Մեծ Բրիտանիայի Բանկ

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 արժեզրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված շահույթը կամ վնասը վերածևակերպվում 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

Մեծ Բրիտանիայի Բանկ

Ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը 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՝ հաճած դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները։

Մեծ Բրիտանիայի Բանկ

Ուսպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Մեծ Բրիտանիայի Բանկ

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

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 պարաքեր

Վարկերը և դերիտորական 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 արժեգրկումից պահուստների գումարներով։

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեգրկումից պահուստներ

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք անհրաժեշտ է արժեգրկման 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 հաստուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեգրկման 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 արժեգրկում

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբը արժեգրկվում է և արժեգրկումից կորուստը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե կա օբյեկտիվ վկայություն արժեգրկման 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։

Արժեքըդրումից կորուստի օրբելտիվ վկայութթան գոյութթունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառում կամ վարկառուների խումբն ունեն գալիս ֆինանսական ղեկարարութթուններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, գոտ եկամուտ և վաճառքների հարաբերակցութթուն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտադրարութթունների, վարկային համաձայութթան կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանակամութթուն, որ կլիմի սմանակացում կամ այլ ֆինանսական վերազմաներից բխող և կա տեղեկատվութթուն ակնկալվող ապացու դրամական հոսքերի՝ չափի նվազման վերաբարյ՝ կապված տոնետակկա պայմանների փոփոխելակամություն, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա: Իսպել սպելից գանհատում է արթագումնութթուն օրբայցից պլանսմանը՝ փոյութթունը՝ մառնատպաս գատատառա արթուպուս այս ապարպար համար, որոնք ամհատապես չափան են հետո ամհատապես կամ խաբայից գնահատումների արթունրում այս ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք ամհատապես չափան չեն: Ամհատական գնահատման արթունրում արժեքըվման օրբելտիվ գոյութթուն հաստատելուց կամ փյատելուց հետո ակտիվների դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով: Այն ակտիվները, որոնց գծով ամհատական գնահատման արթունրում ձևավորվել են արժեքըվման փախուստներ, չեն ներառվում վերնիշխյա խմբերում:

Դրը առկա է վկայություն ամբողջականացած արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վերաբերյալ, արժեզրկման պահուստի գնաճարը որոշվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և այդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների անկանխվող 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 ծառայած ժամկետի պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցանկացած արժեզրկումից ծախս չափելու համար գործում են դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է: Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա՝ օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը:

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

Այդպեղծրդման խմբային գնահատման նպատակով, փիմանակման ակտիվները խմբավորվում են Բանկի ներքին վարկային դասակարգման հիման վրա, որը հաշվի է առնում վարկային ռիսկի բնորոշացիչները, ինչպես՝ ակտիվի տեսակը, արդյունաբերական ոլորտը, աշխարհագրական դիրքը, գրավի տեսակը, ժամկետանոց կարգավիճակը և այլ կապակցված գործոնները:

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեքը/լուծը խմբային և գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պարտիկիվային հիման վրա: Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանկյունի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանագրերը, որոնք, չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պարտիկիվան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն ունեցող պայմանագրի հետևանքները՝ չեղարկելով նաև սկսական:

Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանկյունի տվյալների ժամանակաշրջանի ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ՝ փոփոխություններ գործադրականության դրույքներում, գույքի գն, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մասնամշակող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ): Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդողիան և վարկանները 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 իրադեռական հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին: Եթե հաջորդող տարում, գնահատված արժեզրկյան ծախսը ավելանում կամ նվազում է արժեզրկյան ճանաչումից հետո կատարված իրադարձությունների պատճառով, մասկիլմում ճանաչված արժեզրկյան ծախսը ավելացվում կամ նվազեցվում է պատկանող գումարը ճշտելով: Եթե ապագա դուրսգրումը հետագայում վերականգնվում է, ապա վերականգնված գումարը կրեդիտագրվում է պահուստի հաշվին:

Վերանայված վարկեր

Որտեղ հնարավոր է, Բանկն փորձեն է վերանայել վարկերը, քան բռնազանձել գրավը: Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության: Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետային: Դեկլավորությունը չարտահայտվող վերանայում է վերանայված պայմաններով վարկերը, հաճովվելու համար, որ խորը համաձայնությունները պահպանված են և որ ապագա վճարումները կկատարվեն: Վարկերը չարտահայտվում են մեկ արժեզրկյան անհատական կամ խմբային գնահատման առարկա՝ օգտագործելով վարկի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույրը:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեգրկումից կորուստների հակադարձում ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի կատարվում: Վաճառքի համար մատչելի պարտքային գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեգրկումից 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 միջոցները սլափորը, որը ռասապատասխատու է ազտրվր օասաշսաս չափասրշսսրրս, սզզբսապսս չափուս է ըր սզզբսապսս արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

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

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

Հիմնական միջոցի անվանումը	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադույր (%)
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

Վերագնահատումներ

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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։

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված 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՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը։ Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում։

Քաժնետիրական կապիտալ

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։

Շահույթի բաշխումը

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

Կենսաթոշակներ

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

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. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	30.09.19	30.09.18
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	424,925	77,230
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառվածություններից	12,784,498	14,463,017
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	887,452	999,926
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից		901
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	805	81,002
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեգրված տոկոսներ		
Այլ տոկոսային եկամուտներ	33,120	10,466
Ընդամենը	14,130,800	15,632,542
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(430,030)	(284,700)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(5,673,667)	(6,261,702)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(137,184)	(101,221)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(11,828)	(2,207)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(408,496)	(223,007)
Կառավարության վարկեր	(194,240)	(236,661)
Ֆինանսական լիզինգ	(89,441)	
Այլ տոկոսային ծախսեր		
Ընդամենը	(6,944,886)	(7,109,498)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	7,185,914	8,523,044

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.09.19	30.09.18
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	305,738	319,420
Հաշվարկային ծառայություններից	402,332	258,545
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	3,193	79,716
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	5,098	5,497
Վճարային քարտերի սպասարկումից	954,724	785,467
Այլ կոմիսիոն վճարներ	529,362	96,276
Ընդամենը	2,200,447	1,544,922
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(121,544)	(71,870)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(240,713)	(138,446)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(3,442)	(5,852)
Բորսայական ծառայություններ	(18,857)	(17,108)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(45,611)	(58,725)
Ընդամենը	(430,168)	(292,001)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,770,279	1,252,921

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	30.09.19	30.09.18
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	1,207,553	751,173
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(32,251)	56,357
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	256,918	79,940
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատումից եկամուտ	3,052	(563,013)
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	1,435,272	324,457

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

	30.09.19	30.09.18
Այլ գործառնական եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	319,737	709,441
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	84,133	50,911
Հիմնական միջոցների արժեզրկման հակադարձումից ստացված եկամուտներ		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	(19,584)	4,624
Վաստառքի համար մատչելի ներդրումներից իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(2,962)	(3,454)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	14,265	(6,173)
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ	3,406	649
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	51,390	10,691
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	145,877	
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով	7,751	
Այլ եկամուտներ	24,548	14,635
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	628,561	781,324

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

		30.09.19	30.09.18
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		513,938	105,428
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(249,602)	(105,428)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		264,336	
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		264,336	
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառությունների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	36,863,823	32,530,797
Պահուստին կատարված մասհանումներ		18,912,668	17,738,761
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(16,141,732)	(13,252,637)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		2,770,936	4,486,124
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		12,191,799	6,121,065
Պահուստի օգտագործում		(12,043,607)	(6,120,123)
Վերջնական մնացորդը		15,399,353	37,017,863
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		61,420	60,432
Պահուստին կատարված մասհանումներ		151,320	91,617
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(104,179)	(91,617)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		47,141	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		108,561	60,432
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		201,140	103,231
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(117,181)	(103,231)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		83,959	
Վերջնական մնացորդը		83,959	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		3,166,372	4,486,124
Վերջնական մնացորդը		15,861,893	37,083,979

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.09.19	30.09.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(3,256,014)	(2,799,382)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(7,729)	(7,982)
Ծախսեր	(4,396)	(904)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(50)	(163)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(3,268,189)	(2,808,431)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

	30.09.19	30.09.18
Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		(1,512)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(70,919)	(67,430)
Գովազդի ծախսեր	(168,156)	(175,890)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(279,040)	(103,063)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(748,545)	(458,950)
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Հիմնական միջոցների օտարումից առաջացած կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(292,410)	(260,684)
Գործուղման ծախսեր	(17,555)	(12,592)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(29,299)	(348,858)
Ապահովագրության ծախսեր	(44,273)	(30,663)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(199,529)	(228,923)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(250,049)	(158,084)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(60,321)	(22,449)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(111,831)	(102,921)
Տրանսպորտային ծախսեր	(41,663)	(33,765)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(357,444)	(274,440)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(103,206)	(53,000)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(135,689)	(48,065)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների իրացումից վնաս		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		
Այլ ծախսեր	(511,910)	(120,733)
Ընդամենը	(3,421,839)	(2,502,022)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	30.09.19 Հաշվետու Ժամանակա շրջան	30.09.18 Նախորդ Ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ընդամենը		-

Ծանոթագրություն 11. Հաժողութհարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

	30.09.19	31.12.18
Հաժողութհարկի գծով ծախս	Հաշվետու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	241,829	284,278
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(51,934)	241,384
Ճախտորդ տարվա շահութհարկի ճշտում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	189,895	525,662

	Հաշվետու Ժամանակաշրջան 30.09.19	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ Ժամանակաշրջան 31.12.18	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Հաժողութ միճչև հարկումը	1,163,725		1,456,959	
Հաժողութհարկ՝ դրույքաչափով	232,745	20	291,392	20
Չհարկվող եկամուտներ	(88,394)	(8)	(3,978)	(0)
Չնվազեցվող ծախսեր		-	252,192	17
Այլ հարկվող եկամուտ		-	4,144	0
Փոխարժեքային տարբերություն	(6,450)	(1)	(101,509)	(7)
Ածանցյալ գործիքներից գուտ եկամուտ	51,994	4	83,422	6
Ճախտորդ տարվա շահութհարկի ճշտում				
Հաժողութհարկի գծով ծախս	189,895	16.3	525,662	36.1

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

		Հաժողութում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփա կ Ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	30.09.2019		
Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2018			Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավո-րություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	7157			7,157	7,157	-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-9,161			-9,161	-	-9,161
Ներդրումներ արժեթղթերում	93,228		-20,463	72,765	72,765	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-280,167	46,878		-233,289	-	-233,289
Հիմնական միջոցներ	-353,119	5,056		-348,063	-	-348,063
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	51,934	-20,463	-495,117	148,087	-643,204

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	30.09.19	31.12.18
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	1,163,625	931,297
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	172,886,525	172,886,525
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	6.73	5.39

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

	30.09.19	31.12.18
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	7,582,703	6,293,837
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,890,827	1,499,072
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	29,120,543	17,126,388
Թղթակցային հաշիվներ	19,288,591	7,165,495
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	-	(35,785)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	57,882,664	32,049,007

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.09.19	31.12.18
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	91,500	211,500
Ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	757,526	736,682
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	12,193,834	12,080,557
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր	2,245	
Այլ հաշիվներ	294,738	
Հաշվեգրված տոկոսներ	213,431	25,821
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(109,907)	(71,113)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	13,443,367	12,983,447
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	785

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

	30.09.19	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

	30.09.19	31.12.18
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	122,061,510	116,781,309
Օվերդրաֆտներ	20,925,057	24,503,339
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	7,204,895	7,069,973
Ընդամենը վարկեր	150,191,462	148,354,621
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(15,399,353)	(14,075,539)
Ընդամենը զուտ վարկեր	134,792,109	134,279,082

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	780,355	1,583
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	51,849,877	56,866,405
Ֆինանսական հատված	107,351	83,915
Ֆիզիկական անձինք,	76,511,589	91,971,154
Անհատ ձեռնարկատերեր	13,844,746	14,173,428
Ընդամենը վարկեր	143,093,918	163,096,485
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(15,399,353)	(37,022,962)
Ընդամենը զուտ վարկեր	127,694,565	126,073,523

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	10,990,868	7.68	12,828,563	4.24
Գյուղատնտեսություն	1,077,309	0.75	585,099	0.42
Շինարարություն	9,484,076	6.63	11,085,171	6.94
Տրանսպորտ և կապ	7,075,053	4.94	8,107,293	2.65
Առևտուր	14,833,074	10.37	22,287,238	18.52
Սպասարկման ոլորտ	8,478,646	5.93	8,575,823	4.41
Ֆինանսական հատված	107,351	0.08	6,136	0.04
Սպառողական	64,313,009	44.94	71,556,305	41.05
Հիփոթեքային վարկեր	11,732,402	8.20	11,724,275	9.05
Այլ ճյուղեր	15,002,130	10.48	10,732,348	12.68
Ընդամենը	143,093,918	100.0	157,488,251	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	30.09.19	31.12.18
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	2,023,371	2,012,227
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	2,023,371	2,012,227
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,379,142	1,415,356
կապիտալի գործիքներ	27,143	395,181
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով բնարավոր կորուստների պահուստ	(5,684)	(5,684)
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,400,601	1,804,853

ԿԲ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր		
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը	-	-
հնարավոր կորուստների պահուստ		
	3,423,972	3,817,080
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ		

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
1. ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	26.12.2006	12,143	2%
2.ԱՔՈԱ ՔՐԵԴԻՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	վերաբերյալ տրամադրված տվյալների մշակում,համակարգո ւմ,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

	30.09.19	31.12.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	13,573,700	12,694,513
Հաշվեգրված տոկոսներ	200,572	236,313
Արժեզրկումից պահուստ	(108,038)	(108,038)
Ընդամենը	13,666,234	12,822,788

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կամոնադրական կապիտալում

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:

Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մեղքումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մեղքումներ	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	36307	239293	85598	420262		55805	837265
Օտարում	254157	84789	70646	199476			609068
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5299297	1207965	228363	4656714		302607	11694946
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	53491	90064	16873	249348		3706	413482
Օտարում	4581	19932	44798	38158			107469
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	122161	707496	57907	2284253		52516	3224333
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5177136	500469	170456	2372461		250091	8470613
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	279147			
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1397571	1001767	101021	2500359
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	140920	293357	64266	498543
Ավելացում	39278	56446	2397	
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	180198	349803	66663	596664
Ավելացում	41216	42950	1793	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	221414	392753	68456	682623
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1176157	609014	32565	1817736
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	938226	651964	34358	1624548

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	30.09.19	31.12.18
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	-	-
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ	-	147,166
Խառնարկներից ստացվելիք բանկային նստավաճառներից ստացված ծուլակտորներ	104,103	68,650
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	1	1
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	19,040	8,062
Դեպոզիտային միջոցներ այլ կազմակերպություններում	500	500
Կանխավճարներ մատակարարներին	815,758	377,555
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	83,136	3,398
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	521	546
Ընդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	1,023,059	605,878
Այլ ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արագամաշ առարկաներ	214,132	130,905
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	3,631,797	2,210,359
Շահագործումից դուրս գտնվող ակտիվներ		
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	44,166	75,747
Այլ ակտիվներ	842,422	646,736
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,732,517	3,063,747
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(156,026)	(523)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,576,491	3,063,224
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,599,550	3,669,102
Կանխավճար շահութահարկի գծով	206,024	-
Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով	206,024	-
Վարձակալված ակտիվների օգտագործման իրավունք	1,050,969	-
Ընդամենը Վարձա.ակտիվների օգտագործման իրավունք	1,050,969	-

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.09.19	31.12.18
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	247,309	2,882,912
այլ	212,479	
Հաշվեգրված տոկոսներ	189	190
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	459,977	2,883,102
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ		
ռեպո (իետզնման) պայմանագրեր		
ՀՀ բանկեր	4,500,000	999,999
վարկեր և ավանդներ,		
փոխառություններ	4,229,839	2,418,341
ռեպո (իետզնման) պայմանագրեր		
այլ, սվոպ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	13,908	27,034
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,743,747	3,445,374
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	66,142	54,896
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	2,223,474	2,608,598
Հաշվեգրված տոկոսներ	33,518	47,981
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,323,134	2,711,475
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՎԵՐԱԿԱՅԻՆ ԲԱՆԿՆԵՐԻ ԵՎ ՄԻՋԱԳՎԱՅԻՆ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՐԱՑԻՆԵՐԻ ՆԿԱՏՄԱՄԲ	11,526,858	9,039,951
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	656	12,813
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	656	12,813

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.09.19	31.12.18
ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր, փոխառություններ	3,962,033	4,020,644
Փոխառություններ	1,928,524	2,549,341
այլ	7,437	7,530
Հաշվարկված տոկոսներ	120,754	59,373
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	6,018,748	6,636,888

ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	6,708,824	5,041,751
Ժամկետային ավանդներ	8,434,096	15,133,426
Հաշվարկված տոկոսներ	139,830	151,709
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	15,282,750	20,326,886

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	53,136,673	26,249,377
Ժամկետային ավանդներ	2,780,754	5,092,585
Հաշվարկված տոկոսներ	110,243	47,232
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	56,027,670	31,389,194

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	430,266	381,681
Ժամկետային ավանդներ	31,018	13,496
Հաշվարկված տոկոսներ	254	398
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	461,538	395,575

Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	560	584
	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	560	584

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	8,234,773	9,486,374
Ժամկետային ավանդներ	83,867,698	79,626,882
Հաշվարկված տոկոսներ	1,509,657	1,436,766
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	93,612,128	90,550,022

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	3,130,169	2,035,807
Ժամկետային ավանդներ	8,044,644	6,658,014
Հաշվարկված տոկոսներ	122,054	95,922
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	11,296,867	8,789,743

Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	176,681,513	151,452,004
--	--------------------	--------------------

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	30.09.19	31.12.18
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշ	Նախորդ ժամանակաշ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	8,980,173	8,576,459
այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,980,173	8,576,459

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

Վճարվելիք գումարներ	30.09.19	31.12.18
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

	30.09.19	31.12.18
Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	222,263
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Ակրեդիտիվների գծով		
շահութահարկի գծով		
ԱԱՀ-ի գծով	19,034	18,653
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	172,388	159,269
գծով	5,462	5,214
Ավանդների ապահովագրության գծով	92,720	114,131
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	123,512	44,411
Պարտավորություններ աշխատակիցների		
նկատմամբ աշխատավարձի գծով	281,000	251,120
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների		
նկատմամբ	48,476	51,897
Այլ պարտավորություններ	1,080,129	30
Պահուստներ		79,061
	1,822,721	946,049
ԸՆԴԱՄԵՆԸ		
գծով	1,076,253	-
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	234,398	60,495
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	495,117	526,585
Պահուստներ	83,959	79,061

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 հա.
- 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 չե 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)
Յունիփոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	14,780,522	72.1%	առևտրային
Յունիփոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	3,201,000	15.6%	առևտրային

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

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	30.09.19	31.12.18
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		201,140	192,685
Պահուստի օգտագործում		(117,181)	(192,685)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		83,959	
Վերջնական մնացորդ		83,959	-

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	3,128,233	5,218,917
Տրամադրված երաշխիքներ	1,574,714	1,505,185
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	-	-
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	4,702,947	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	129,967	406,172
1-5 տարի	1,208,406	738,503
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,338,373	1,144,675

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.09.19	31.12.18
<u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u>	<u>Հաշվետու</u> <u>ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ</u> <u>ժամանակաշրջան</u>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,478,671	277,177
Տարվա ընթացքում ավելացում	47,172,110	58,564,718
Տարվա ընթացքում նվազում	(47,256,679)	(56,363,224)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	2,394,102	2,478,671
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u>	<u>Հաշվետու</u> <u>ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ</u> <u>ժամանակաշրջան</u>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	7,356,788	5,099,450
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	2,410,171	7,282,377
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(4,978,912)	(5,025,039)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	4,788,047	7,356,788
<u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u>	<u>Հաշվետու</u> <u>ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ</u> <u>ժամանակաշրջան</u>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,881,400	1,508,272
Տարվա ընթացքում ավելացում	50,109,891	70,672,434
Տարվա ընթացքում նվազում	(52,745,476)	(69,299,306)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	245,815	2,881,400
<u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u>	<u>Հաշվետու</u> <u>ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ</u> <u>ժամանակաշրջան</u>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	508,355	440,969
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	10,592,413	15,125,234
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(10,488,297)	(15,057,848)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	612,471	508,355
<u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u>	<u>Հաշվետու</u> <u>ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ</u> <u>ժամանակաշրջան</u>
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	223,920	294,210
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	234,296	303,745
Պարգևատրում	110,221	75,253
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	52,979	82,499
Պարգևատրում	11,460	7,120
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	632,876	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 լավաճելու Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի Կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Մանրածախ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Գործառնական ռիսկերի կառավարման վարչություն, ինֆորմացիոն համակարգերի կառավարման և պորտֆելի վերլուծության վարչություն,) ըստ Բանկի Տնօրենների խորհրդի հաստատած քաղաքականության: ՌԿԴ և Ֆինանսական տնօրինության կողմից ախտորոշվում, գնահատվում և հեջավորվում են ֆինանսական ռիսկերը Բանկի գործառնական միավորների հետ սերտ համագործակցության միջոցով: Բանկի խորհուրդը տրամադրում է սկզբունքներ ռիսկի ամբողջական կառավարման համար, ինչպես նաև քաղաքականություն՝ հատուկ բնագավառների վերաբերյալ, ինչպիսիք են փոխարժեքային ռիսկը, տոկոսադրույքի ռիսկը, վարկային ռիսկը, ածանցյալ և ոչ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառումը: Որպես ապահովում ներքին աուդիտը պատասխանատու է ռիսկի կառավարման անկախ գնահատման և հսկողության ընդհանուր միջավայրի համար: Կարևորագույն ռիսկերն են վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, շուկայական ռիսկը և գործառնական ռիսկը: Շուկայական ռիսկը ներառում է փոխարժեքների, տոկոսադրույքների և այլ գնային ռիսկերը:

30.09.19

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)				
Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ	
1	2	3	4	
3,905,547	6,630,662	7,920,094	922,815	
Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
201,168,284	858,996		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 հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարունակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.19				
Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	38,912,596	13,584,743	5,318,343	66,982	57,882,663
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	12,512,475	244,761	686,131		13,443,367
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	122,942,970	4,169,108		7,680,032	134,792,109
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	3,423,972				3,423,972
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	13,666,234				
Այլ ակտիվներ	6,851,865		4,678		6,856,543
Ընդամենը ակտիվներ	198,310,111	17,998,612	6,009,152	7,747,013	230,064,888
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	4,637,917	45,029	20,000		4,702,947
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	11,522,461		5,052		11,527,514
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	119,064,345	14,048,629	4,993,597	44,593,690	182,700,261
Ընդամենը պարտավորություններ	130,586,806	14,048,629	4,998,649	44,593,690	194,227,774
Զուտ դիրք	63,085,388	3,904,953	990,503	(36,846,676)	31,134,167

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18					
Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	32,049,007				32,049,007
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	4,659,605	4,285,283	3,711,259	328,085	12,984,232
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	125,036,612	4,537,390		4,705,080	134,279,082
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	12,822,788				
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	3,817,080				3,817,080
Այլ ակտիվներ	3,669,076		26		3,669,102
Ընդամենը ակտիվներ	182,054,169	8,822,673	3,711,284	5,033,165	199,621,291
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	3,113,838	3,494,223	2,444,703		9,052,764
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	116,989,267	12,244,175	4,017,097	24,838,353	158,088,892
Ընդամենը պարտավորություններ	120,103,105	15,738,398	6,461,800	24,838,353	167,141,656
Զուտ դիրք	56,491,681	(6,962,136)	(2,750,516)	(19,805,188)	21,514,459

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.19		
	Աշխատող ակտիվներ	Զաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	95,404,954	5,095,335	42,593,629
1. Արդյունաբերություն	4,331,399	8,272	6,651,198
2. Գյուղատնտեսություն	596,393	-	480,916
3. Շինարարություն	6,047,421	6,053	3,430,602
4. Տրանսպորտ և կապ	570,173	-	1,764,120
5. Առևտուր	8,904,738	60,101	5,868,235
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	3,012,953	21,153	5,444,540
7. Ֆինանսական հատված	107,351	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	57,220,651	1,420,444	14,756,904
8.1 անշարժ գույքի գրավով	15,372,821	299,973	7,631,204
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	112,484	-	167,503
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	8,260,402	23,037	1,793,506
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	6,353,473	3,556,275	2,403,608

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 ծյուղեր	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.

		Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.18	
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	89,051,481	1,539,060	40,190,021
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	6,353,473	3,556,275	2,403,608
Ընդամենը	95,404,954	5,095,335	42,593,629

		Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18	
Ակտիվներ	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 պահուստաձևող/ընդհանուր վարկեր – 10.76 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 33.32 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 28.79 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 34.70 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր / վարկերից զուտ կորուստ – 54.84%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 3.28 %

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 արտադրության փոխարժեքները: Շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ:

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Արտադրության ռիսկ

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.19					
Հոդվածի անվանումը	ԴԳ դրամ	I խմբի արտադրույթ*	II խմբի արտադրույթ**	Ընդամենը	
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԴԳ ԿԲ-ում	22,005,080	34,324,688	1,396,870	57,726,638	
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	145,430	13,297,937		13,443,367	
	74,938,382	56,622,641	3,231,086	134,792,109	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	2,200,839	1,223,133		3,423,972	
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,671,300	8,994,934		13,666,234	
Միջևև մարման ժամկետը պակասող ներդրումներ	17,130,852	194,375	237	17,325,464	
Այլ	121,091,883	114,657,708	4,628,193	240,377,784	
Ընդամենը ակտիվներ					
Պարտավորություններ	ԴԳ դրամ	I խմբի արտադրույթ*	II խմբի արտադրույթ**	Ընդամենը	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,667,856	4,844,685	14,317	11,526,858	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	64,195,696	90,201,799	22,284,018	176,681,513	
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	1,269,824	7,710,349		8,980,173	
	656			656	
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	6,877,940	2,814,474	38,782	9,731,196	
Այլ պարտավորություններ					

	79,011,972	105,571,307	22,337,117	206,920,396
Ընդամենը պարտավորություններ				
	42,079,911	9,086,401	(17,708,924)	33,457,388
Զուտ դիրք				

Նախորդ ժամանակաշրջան 30.09.18

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի առտաժույթ*	II առտաժույթ **	խմբի առտաժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	19,493,524	5,154,140		292,364	24,940,028
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,611	11,609,139		4,316,393	15,934,143
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	70,286,839	57,138,723		1,249,154	128,674,716
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	6,965,106	1,258,650			8,223,756
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	7,552,256				7,552,256
Այլ	13,975,181	33,661		956	14,009,798
	118,281,517	75,194,313		5,858,867	199,334,697
Ընդամենը ակտիվներ					
Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի առտաժույթ*	II առտաժույթ **	խմբի առտաժույթ	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,101,478	1,000,299		906,239	7,008,016
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	63,512,566	82,486,740		5,755,161	151,754,467
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	495,878	4,810,206			5,306,084
	1,103,042	1,205,034		217,012	2,525,088
Այլ պարտավորություններ	70,212,964	89,502,279		6,878,412	166,593,655
Ընդամենը պարտավորություններ					
	48,068,553	(14,307,966)		(1,019,545)	32,741,042
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 ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազամվարություն է օգտագործվում դրանք սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	12.0	10.4	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	6.55	6.02	7.34	4.80
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.59	4.83	9.63	5.19

Գնային ռիսկ

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

Իրացվելիության ռիսկ

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.19										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ա	1-ից մինչև3 տարի	3 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			38,594,073						91,500	38,685,573
Թանկարժեք մետաղներ			104,103							104,103
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			19,288,591	8,052,427	951,940	3,378,765			757,526	32,429,249
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	7,596,419	15,406,745		13,127,861	8,808,640	15,821,508	40,478,107	30,770,092	500	132,009,872
Արժեթղթեր, - վաճառքի համար մատչելի						1,698,767	925,559	9,505,136		12,129,462
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված										-
Այլ պահանջներ	73,863	160,215	837,705	1,163,803	286,413	526,652	6,675,190	3,220,697	27,143	12,971,681
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,552,905			1,806,691	1,021,370	74,150	89,580			4,544,696
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,223,187	15,566,960	58,824,472	24,150,782	11,068,363	21,499,842	48,168,436	43,495,925	876,669	232,874,636
-										
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			258,357	4,701,431						4,959,788
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			7,437	226,957	1,992	381,872	635,115	3,184,599		4,437,972
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ			71,707,407	30,047,488	15,767,410	55,310,316	4,920,406	5,599,598		183,352,625
- ժամկետային ավանդներ										-
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով					250,000	2,379,850	6,279,649			8,909,499
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված միջոցներ										-
Այլ պարտավորություններ			1,201,224	49,132						1,250,356
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ										-
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,259,147	338,701	374,836	34,943	113,502		2,121,129
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	73,174,425	36,284,155	16,358,103	58,446,874	11,870,113	8,897,699	-	205,031,369
-										
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	9,223,187	15,566,960	(14,349,953)	(12,133,373)	(5,289,740)	(36,947,032)	36,298,323	34,598,226	876,669	27,843,267
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	9,223,187	24,790,147	10,440,194	(1,693,179)	(6,982,919)	(43,929,951)	(7,631,628)	26,966,598		

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.18										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ա	1-ից մինչև3 տարի	3 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ			25,179,251						211,500	25,390,751
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ 33 ԿԲ-ում										
Թանկարժեք մետաղներ			68,650							68,650
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			7,165,495	4,899,865	1,451,250	6,017,475			736,682	20,270,767
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվություններ			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
			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
ԸՆԴԱՄԵՆԸ										
-										
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 զգալիորեն նվազեցնելու համար Բանկը ընդգրկվում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելիության ռիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելիությունը օրական կտրվածքով: Սա ներառում է նաև սպասվելիք դրամական հոսքերի գնահատումները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով:

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

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (Ն21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2019թ սեպտեմբերի համար այն կազմել է 31.43 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2019թ սեպտեմբերի համար այն կազմել է 100,71 %:

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

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Նորմատիվներ	31.12.18	31.01.19	28.02.19	31.03.19	30.04.19	31.05.19	30.06.19	31.07.19	31.08.19	30.09.19
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	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	30,807,275	30,788,815	31,072,981
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	14.13	14.49	14.38
Շենքերի և շինությունների վերազնահատման պահուստ---	1,440,175									
Այլ հիմնական միջոցների վերազնահատումից աճ	32,155									
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերազնահատումից առաջագած չիրագրված շահույթ ---	(295,792)									

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

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

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

										30.09.19
	0	10	20	30	50	75	100	110		150
Ակտիվներ	41,951,527	11,430,956	1,297,177	227,472	11,876,867	58,071,590	38,876,627	3,197,279	68,719,428	
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	38,493					1,527,673	433,957	51,512	2,064,155	

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

Հաշվապահական հաշվեկշիռ	30/09/19	31/12/18
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(15,779,008)	(14,296,682)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	-	-
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	30/09/19	30/09/18
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	(3,166,372)	(4,486,124)

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

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

Այլ փոխառություններ

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

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Ֆինանսական ակտիվներ

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

Փոխառուի փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է 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 30.09.19թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.09.19թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման ամսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.09.19	31.12.18
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	72,188,652	76,952,647
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	1,228,610	713,565
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	4,063,944	4,698,827
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	2,264,192	4,028,175
Այլ գրավով	63,348,520	76,703,271
Ընդամենը	143,093,918	163,096,485

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: