

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 վերածնակերպել է՝ բաց բաժնետիրական ընկերության: Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց արտարժույթային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

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

Գործարար միջավայր

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

Նման ռիսկերը և դրանցից բխող հետևանքները կարող են ազդեցություն թողնել Բանկի ապագա գործունեության վրա: Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված անորոշությունների հետագայում որոշակի դառնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե 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 / ռչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
Գ.Լ.ՈՎԵՐԻ ՀՈՒՂԻՆԳ ԷԼ ԹԻ ԴԻ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ռչ ռեզիդենտ	12,170,134	74.0%
Գ.Լ.ՈՎԵՐԻ ՀՈՒՂԻՆԳ ԷԼ ԹԻ ԴԻ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	ռչ ռեզիդենտ	3,201,000	19.5%

Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները

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

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

Արտաքին աուդիտի վճարները

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժույթային

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

Արտարժույթային

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30.06.2015	30.06.2016
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	472.53	476.68
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	528.48	530.45
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	8.51	7.44

Հարկում

Արտարժույթային

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։

Արտարժույթային

Գրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Արտարժույթային

Գրանական 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 :

Գրանական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով։

Արտարժույթային

Թանկարժեք մետաղներ

Արտարժույթային

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

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ եկամուտ հողվածում՝ առևտրային գործառնություններից։

Արտարժույթային

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Արտարժույթային

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։

Արտարժույթային

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

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

Հետվաճառքի պայմանով

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

Արժեթղթերի գնման և վաճառքից

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

Վարկեր և դերիտոռական պարտքեր

Վարկերը և դերիտոռական

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

Վարկերի և այլ փոխատվությունների

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

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

Ֆինանսական ակտիվների

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Ֆինանսական ակտիվների

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Վարկերը և դերիտոռական

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

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Հետվաճառքի պայմանով

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

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

Վերանայված վարկեր

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

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

Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

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

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների սրահայրը, որը ուստապատասխատու է ազտրվող օստաշտու չափարշտսրիս, սզզբստպես չափուս է յր սզզբստպես 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 հաշվեզրման միջոցով: Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեզրման համար Բանկը սահմանում է հետևյալ նորմերը.

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

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

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

	30.06.16	30.06.15
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	51,556	23,106
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	8,516,859	9,075,406
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	585,415	384,184
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	103	
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեգրված տոկոսներ		
Այլ տոկոսային եկամուտներ	407	
ԸՆդամենը	9,154,340	9,482,696
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(583,960)	(852,872)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(5,612,325)	(5,657,601)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(207,360)	(306,000)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից		(24,993)
Կառավարության վարկեր	(59,858)	-
Այլ տոկոսային ծախսեր	(37,304)	
ԸՆդամենը	(6,500,807)	(6,841,466)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	2,653,533	2,641,230

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.06.16	30.06.15
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	191,979	160,235
Հաշվարկային ծառայություններից	1,239,875	538,396
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	20,042	13,666
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	2,159	1,598
Վճարային քարտերի սպասարկումից	81,415	83,526
Այլ կոմիսիոն վճարներ	315,991	79,654
Ընդամենը	1,851,462	877,074
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(20,902)	(21,137)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(64,887)	(72,146)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(2,659)	(3,695)
Բորսայական ծառայություններ	(7,748)	(1,302)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(43,914)	(31,138)
Ընդամենը	(140,109)	(129,418)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	1,711,353	747,656

Ծանոթագրություն 5. Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	30.06.16	30.06.15
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	297,780	346,420
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	23,984	38,757
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	(85,213)	-
Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	236,551	385,177

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	30.06.16	30.06.15
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտների ստացված տույժերից և տուգանքներից	553,593	421,947
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(80,216)	(16,678)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	529	-
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների հրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		-
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	352	
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ		-
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	11,353	(794)
Այլ եկամուտներ	7,518	7,540
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	493,129	412,015

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

		30.06.16	30.06.15
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		16,464	23,330
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(16,464)	(23,330)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը			
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	4,573,195	4,516,117
Պահուստին կատարված մասհանումներ		8,385,342	8,995,377
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(7,121,689)	(8,766,240)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		1,263,653	229,137
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		2,353,465	3,837,335
Պահուստի օգտագործում		(3,738,708)	(5,033,755)
Վերջնական մնացորդը		4,451,605	3,548,834
Ներդրումների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	14,453	14,453
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		14,453	14,453
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ			
Պահուստին կատարված մասհանումներ		18,460	14,077
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(18,460)	(14,077)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		-	-
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		100,510	81,357
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(100,510)	(81,357)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Վերջնական մնացորդը		-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		1,263,653	229,137
Վերջնական մնացորդը		4,466,058	3,563,287

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.06.16	30.06.15
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(1,514,537)	(1,555,413)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(6,392)	(6,680)
ծախսեր	(2,177)	(40)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(1,523,106)	(1,562,133)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	30.06.16	30.06.15
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(1,513)	(1,500)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(47,937)	(41,101)
Գովազդի ծախսեր	(157,976)	(110,524)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(24,267)	(25,788)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(255,275)	(249,450)
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(90,189)	(89,801)
Գործուղման ծախսեր	(5,820)	(3,006)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(366,803)	(389,010)
Ապահովագրության ծախսեր	(16,123)	(15,900)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(162,459)	(79,804)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(79,797)	(74,460)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(47,944)	(75,766)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(51,271)	(55,484)
Տրանսպորտային ծախսեր	(15,924)	(14,558)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(184,978)	(161,562)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(30,808)	(29,051)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(21,600)	(19,400)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	-	-
Բռնագանձված գրավների իրացումից վնաս	-	-
Այլ ծախսեր	(35,914)	(37,741)
Ընդամենը	(1,596,598)	(1,473,906)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	30.06.16	30.06.15
	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակա	ժամանակաշ
	շրջան	րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս	-	824
Ընդամենը		824

Ծանոթագրություն 11. Հահուքահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

30.06.16 31.12.15

Հահուքահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	215,369	98,150
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(74,410)	89,678
նախորդ տարվա շահուքահարկի ճշտում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	140,959	187,828

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.16	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.15	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Հահույթը մինչև հարկումը	711,209		546,309	
Հահուքահարկ՝ դրույքաչափով	142,242	20	109,262	20
Չհարկվող եկամուտներ		-	(24,001)	(4)
Չնվազեցվող ծախսեր	7,287	1	126,531	23
Այլ	(3,773)	(1)	1,777	0
Փոխարժեքային տարբերություն	(4,797)	(1)	(34,965)	(6)
Ածանցյալ գործիքներից գուտ եկամուտ		-	9,224	2
նախորդ տարվա շահուքահարկի ճշտում				
Հահուքահարկի գծով ծախս	140,959	20	187,828	34

3.11.3 Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	2016թ. հունիսի 30-ի դրությամբ
Այլ պարտավորություններ	52,083	-4,247		47,836
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	229,565			229,565
Այլ ակտիվներ	36,613	474		37,087
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	318,261	-3,773		314,488
	-22,642			-22,642
Պայմանական պարտավորություններ				
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-7,030			-7,030
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-922,286	78,183		-844,103
Հիմնական միջոցներ	-97,344			-97,344
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	-1,049,302	78,183		-971,119
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	-731,041	74,410		-656,631

Ճանապարհորդություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	30.06.16	31.12.15
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	570,250	358,481
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	117,777,988	99,163,757
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	4.84	1.57

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

	30.06.16	31.12.15
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,198,662	5,666,616
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,298,127	1,480,938
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	19,900,716	15,849,237
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	90,000	510,000
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	27,487,505	23,506,791
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	63,695	52,343

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.16	31.12.15
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային հաշիվներ	921,210	3,004,833
Ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	725,216	735,854
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում		
Ռեպո համաձայնագրեր	500,281	
Այլ հաշիվներ	164,076	
Հաշվեգրված տոկոսներ	14,017	11,199
Հնարավոր կորուստների պահուստներ		-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,324,800	3,751,886 #

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

	30.06.16	31.12.15
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		-
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	30.06.16	31.12.15
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	98,105,233	94,018,528
Օվերդրաֆտներ	21,434,926	20,736,215
Ֆակտորինգ		-
Ընդամենը վարկեր	119,540,159	114,754,743
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,451,605)	(4,573,195)
Ընդամենը զուտ վարկեր	115,088,554	110,181,548

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.16	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.15
Պետական ձեռնարկություններ	318,362	323,190
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	51,565,545	48,570,709
Ֆինանսական հատված		
Ֆիզիկական անձինք,	56,133,876	55,666,984
Անհատ ձեռնարկատերեր	11,522,376	10,193,860
Ընդամենը վարկեր	119,540,159	114,754,743
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,451,605)	(4,573,195)
Ընդամենը զուտ վարկեր	115,088,554	110,181,548

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.16	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.15	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	8,398,504	7.03	9,503,504	8.28
Գյուղատնտեսություն	1,084,903	0.91	684,061	0.60
Շինարարություն	4,885,013	4.09	4,542,901	3.96
Տրանսպորտ և կապ	4,154,919	3.48	4,235,454	3.69
Առևտուր	25,997,464	21.75	23,902,749	20.83
Սպասարկման ոլորտ	10,033,044	8.39	8,888,679	7.75
Ֆինանսական հատված				
Սպառողական	42,790,160	35.80	41,191,322	35.90
Հիփոթեքային վարկեր	13,020,825	10.89	14,162,071	12.34
Այլ ճյուղեր	9,175,327	7.68	7,644,001	6.66
Ընդամենը	119,540,159	100.0	114,754,742	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	30.06.16	31.12.15
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	8,929,091	4,177,724
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	8,929,091	4,177,724
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	222,621	221,447
կապիտալի գործիքներ	27,144	27,143
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով բնարարավոր կորուստների պահուստ	(14,453)	(14,453)
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	235,312	234,137

ԿԲ ռեպր համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր		4,136,760
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը	-	4,136,760
	9,164,403	8,548,621
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 ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	վերաբերյալ տրամադրված տվյալների մշակում, համակարգ ում, արխիվացում, պահպանում և տրամադրում	ՀՀ	30.11.2007	15,000	2.50%
Ընդամենը				27,143	

Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

Բանկը չունի մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:

Ծանոթագրություն 20. Գիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Գիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շինքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	3268822	1070806	295814	2378512		385217	7399171
Ավելացում	49521	138849	2198	211521		30181	432270
Օտարում		103885	119852	66557		10334	300628
Վերագնահատում	36435						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	3354778	1105770	178160	2523476		405064	7567248
Ավելացում	374056	110892	707	397920		5318	883575
Օտարում		29075		142032			171107
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3728834	1187587	178867	2779364		410382	8285034
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	56878	665915	117337	1299156		87357	2226643
Ավելացում	57955	105790	31941	238182		10549	444417
Օտարում	113716	25600	69904	54351		5588	269159
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1117	746105	79374	1482987		92318	2401901
Ավելացում	30643	61660	12914	150004		3484	258705
Օտարում		19362		59414			78776
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	31760	788403	92288	1573577		95802	2581830
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3697074	399184	86579	1205787		314580	5703204
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3353661	359665	98786	1040489		312746	5165347

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	444525	955186	100433	1500144
Ավելացում	132035	8027		140062
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	576560	963213	100433	1640206
Ավելացում	37066	3419	588	
Օտարում	115			
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	613511	966632	101021	1681164
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	68085	120197	57083	245365
Ավելացում	18671	59738	2389	80798
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	86756	179935	59472	326163
Ավելացում	11376	28639	1188	
Օտարում	40			
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	98092	208574	60660	367326
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	515419	758058	40361	1313838
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	489804	783278	40961	1314043

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	30.06.16	31.12.15
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	34,052	39,996
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	12	13
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	11,657	9,427
Դեպոնացված միջոցներ այլ կազմակերպություններում	500	500
Կանխավճարներ մատակարարներին	972,775	1,213,807
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	285,647	285,646
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		1,474
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,304,643	1,550,863
	-	(15,584)
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
Ընդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	1,304,643	1,535,279
Այլ ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արագանաչ առարկաներ	97,369	99,758
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	3,674,620	3,601,921
Շահագործումից դուրս գտնվող ակտիվներ	-	-
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	74,943	49,655
Այլ ակտիվներ	564,675	333,165
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,411,607	4,084,499
	-	(497)
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,411,607	4,084,002
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,716,250	5,619,281

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.16	31.12.15
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	93,034	84,847
Հաշվեգրված տոկոսներ	3	2
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	93,037	84,849
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ		
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ		
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
ՀՀ բանկեր		
վարկեր և ավանդներ,		
փոխառություններ		4,000,000
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ		2,028
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	4,002,028
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	41,343	47,836
Վարկեր և ավանդներ	10,494,395	17,972,600
Հաշվեգրված տոկոսներ	166,252	148,199
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	10,701,990	18,168,635
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10,795,027	22,255,512

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.06.16	31.12.15
ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	2,346,866	550,642
այլ	8,728	7,959
Հաշվարկված տոկոսներ	40,892	1,113
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,396,486	559,714
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	3,065,346	3,086,602
Ժամկետային ավանդներ	13,098,580	4,071,481
Հաշվարկված տոկոսներ	65,160	36,373
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	16,229,086	7,194,456
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	586,359	3,262,687
Ստորադաս փոխառություն	11,013,025	7,511,491
Ժամկետային ավանդներ	2,921,529	2,674,420
Հաշվարկված տոկոսներ	649,558	204,134
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	15,170,471	13,652,732
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	227,916	158,839
Ժամկետային ավանդներ	6,212	12,998
Հաշվարկված տոկոսներ	7	92
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	234,135	171,929
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	5,580,504	5,296,258
Ժամկետային ավանդներ	76,698,059	78,086,589
Հաշվարկված տոկոսներ	1,714,886	2,058,928
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	83,993,449	85,441,775
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	552,930	346,868
Ժամկետային ավանդներ	4,569,908	4,228,304
Հաշվարկված տոկոսներ	90,005	86,437
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,212,843	4,661,609
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	123,236,470	111,682,215

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	30.06.16	31.12.15
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշ	Նախորդ ժամանակաշ
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	2,429,685	-
այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,429,685	-

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

Վճարվելիք գումարներ	30.06.16	31.12.15
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.06.16	31.12.15
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		-
Վճարվելիք շահաբաժիններ	86,797	86,797
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Ակրեդիտիվների գծով		
շահութահարկի գծով	212,209	-
ԱԱՀ-ի գծով	15,310	16,652
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	213,661	280,121
գծով	8,004	7,577
Ավանդների ապահովագրության գծով	43,925	44,515
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	29,501	41,596
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	175,147	155,135
Կրեդիտորական պարտքեր նատակարարների նկատմամբ	63,591	70,047
Այլ պարտավորություններ	87,555	59,560
	935,700	762,000
ԸՆԴԱՄԵՆԸ		

Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ

- 1) բանկի հայտարարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 16,438,382 հազ. դրամ, գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 16,438,382 հա
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 132,373,318 անվանական արժեքը – 100 դրամ,
- 3) բանկը թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր քանակը - 32,010,000, անվանական արժեքը - 100 դրամ
- 4) առկա չէ բանկի կողմից հետ զնված 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)
ԳԼՈՎԵՐԻ ՀՈԼԴԻՆԳ ԷԼ ԹԻ ԴԻ	12,170,134	74.0%	առևտրային
ԳԼՈՎԵՐԻ ՀՈԼԴԻՆԳ ԷԼ ԹԻ ԴԻ	3,201,000	19.5%	առևտրային

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում՝
 - ա. դրամական միջոցներով – առկա է
 - 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 զնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին- առկա չէ
- 8) հաշվետու ժամանակաշրջանում բանկի կողմից հաշվարկված և վճարվելիք շահութաբաժիններ - առկա չէ

Ծանոթագրություն 29. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր

Բանկը չունի սեփական կապիտալի այլ տարրեր

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	30.06.16	31.12.15
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		100,510	166,814
Պահուստի օգտագործում		(100,510)	(166,814)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Վերջնական մնացորդ		-	-

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր		
Տրամադրված երաշխիքներ		
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	-	-
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	-	-

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		195,774
1-5 տարի		985,578
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	1,181,352

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.06.16	31.12.15
	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
<u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	566,732	540,238
Տարվա ընթացքում ավելացում	26,118,010	83,251,604
Տարվա ընթացքում նվազում	(26,544,676)	(83,225,110)
Մնացորդը 30 հունիսի դրությամբ	140,066	566,732
<u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	4,901,727	4,865,953
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	6,217,981	3,758,837
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(5,768,342)	(3,723,063)
Մնացորդը 30 հունիսի դրությամբ	5,351,366	4,901,727
<u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	83,557	980,793
Տարվա ընթացքում ավելացում	15,991	1,639,818
Տարվա ընթացքում նվազում	(7,693)	(2,537,054)
Մնացորդը 30 հունիսի դրությամբ	91,855	83,557
<u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	948,678	859,947
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	60,474,120	43,483,860
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(60,230,641)	(43,395,129)
Մնացորդը 30 հունիսի դրությամբ	1,192,157	948,678
<u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u>		
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	129,295	230,369
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	131,410	349,322
Պարգևատրում	2,455	22,224
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	31,431	61,856
Պարգևատրում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	294,591	663,771

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ռիսկի կառավարում

Ռիսկ ասելով Յունիբանկը հասկանում է իրականացված ֆինանսական գործարքների հետևանքով բանկի ռեսուրսների կորուստի, չստացված եկամուտների կամ լրացուցիչ ծախսերի հավանականությունը: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Բանկի նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա անցանկալի ազդեցությունները: Բանկի ռիսկերի կանոնադրության և մանրածախ ռիսկերի քաղաքականության, նպատակն է ախտորոշել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավատ և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը: Բանկը պարբերաբար վերանայում է ռիսկերի կանոնադրությունը և մանրածախ ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և համակարգերը շուկայում, ապրանքներում փոփոխություններն արտացոլելու և լավաճային Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի Կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Մանրածախ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Գործառնական ռիսկերի կառավարման վարչություն, ինֆորմացիոն համակարգերի կառավարման և 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, տոկոսադրույթի ռիսկը, վարկային ռիսկը, ածանցյալ և ոչ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառումը: Որպես ապահովում ներքին աուդիտը պատասխանատու է ռիսկի կառավարման անկախ գնահատման և հսկողության ընդհանուր միջավայրի համար: Կարևորագույն ռիսկերն են վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, շուկայական ռիսկը և գործառնական ռիսկը: Շուկայական ռիսկը ներառում է փոխարժեքների, տոկոսադրույթների և այլ գնային ռիսկերը:

30.06.16

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)			
Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ
1	2	3	4
1,816,779	4,349,655	3,037,336	460,189

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույթի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
144,756,304	164,435	706,314	2,940	460,189

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 անվճարումնալայն դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.16				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	27,551,200				27,551,200
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	902,614	395,963	1,025,874	349	2,324,800
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	112,594,658	1,956,073	4,815	533,009	115,088,555
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	9,164,403				9,164,403
Այլ ակտիվներ	5,619,572				5,619,572
Ընդամենը ակտիվներ	155,832,447	2,352,036	1,030,689	533,358	159,748,530
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	4,719,848	65,419	4,767		4,790,034
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,663,007	3,132,020			10,795,027
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	105,941,005	2,265,305	1,079,183	13,950,977	123,236,470
Ընդամենը պարտավորություններ	118,323,860	5,462,744	1,083,950	13,950,977	138,821,531
Զուտ դիրք	32,788,738	(3,176,127)	(58,028)	(13,417,619)	16,136,965

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.15

Հողվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	23,639,004				23,639,004
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	386,025	720,327	2,645,367	167	3,751,886
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	108,166,161	2,039,470	10,282	2	110,215,915
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	8,548,621				8,548,621
Այլ ակտիվներ	5,875,758		1,474		5,877,232
Ընդամենը ակտիվներ	146,615,569	2,759,797	2,657,123	169	152,032,658
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	5,053,864	26,997			5,080,861
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	18,535,195	3,705,928			22,241,123
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	96,628,089	1,582,753	752,948	12,803,829	111,767,619
Ընդամենը պարտավորություններ	115,163,284	5,288,681	752,948	12,803,829	134,008,742
Զուտ դիրք	26,398,421	(2,555,881)	1,904,175	(12,803,660)	12,943,055

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.16				
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝	111,828,430	1,513,847	990,378	5,207,504	13,767,418
1. Արդյունաբերություն	7,625,346	75,966	9,467	687,725	1,130,171
2. Գյուղատնտեսություն	1,019,079	-	24,367	41,457	51,502
3. Շինարարություն	4,843,033	-	4,584	37,396	30,917
4. Տրանսպորտ և կապ	3,697,505	-	-	457,414	400,742
5. Առևտուր	23,354,030	559,495	91,400	1,992,539	2,101,568
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	9,738,396	34,723	3,119	256,806	254,430
7. Ֆինանսական հատված	-	-	-	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	50,329,749	843,663	857,441	1,707,308	9,763,753
8.1 անշարժ գույքի գրավով	12,290,311	183,951	81,921	446,571	812,374
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	938,595	9,027	3,559	183,846	363,595
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	8,615,469	-	-	26,859	20,551
10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր	2,605,823	-	-	-	13,784

**Նախորդ ժամանակաշրջան
31.12.15**

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Զաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝	106,235,726	1,597,794	1,866,585	5,054,638	11,665,498
1. Արդյունաբերություն	7,377,145	796,176	46,625	495,581	1,143,301
2. Գյուղատնտեսություն	649,838	-	642	33,581	41,538
3. Շինարարություն	4,447,792	-	34,787	60,322	58,457
4. Տրանսպորտ և կապ	3,769,669	75,417	101,160	289,208	405,678
5. Առևտուր	20,975,470	236,867	778,122	1,912,440	2,178,891
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	8,569,423	103,331	72,999	79,414	39,256
7. Ֆինանսական հատված	-	-	-	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	50,133,424	371,965	767,149	1,916,396	7,751,143
8.1 անշարժ գույքի գրավով	21,650,616	109,807	326,152	803,042	1,191,789
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	1,154,947	29,667	2,550	167,968	538,070
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	8,183,026	14,038	62,890	267,696	37,062
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	2,129,939	-	2,211	-	10,172

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.16					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	109,222,607	1513847	990,378	5,207,504	13,753,634
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	2,605,823				13,784
Ընդամենը	111,828,430	1,513,847	990,378	5,207,504	13,767,418

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.15					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	104,105,787	1597794	1,864,374	5,054,638	11,655,326
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	2,129,939		2,211		10,172
Ընդամենը	106,235,726	1,597,794	1,866,585	5,054,638	11,665,498

- վարկերի գծով պահուստաֆորմի/ընդհանուր վարկեր – 3.72 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –6.45 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 18.19 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 22.51 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 99.1%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 0.95 %

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

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

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Արտարժույթի ռիսկ

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.16

Գողվածի անվանումը	ԲՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԲՀ ԿԲ-ում	18,758,355	8,451,873	340,972	27,551,200
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	819,261	1,441,440	64,099	2,324,800
Զանախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	43,708,016	70,849,315	531,223	115,088,554
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	7,235,642	1,934,445		9,170,087
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	12,856,270	11,600	64	12,867,934
Այլ	83,377,544	82,688,673	936,358	167,002,575
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ	ԲՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,627,692	8,165,308	2,027	10,795,027
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	55,294,929	67,008,180	933,361	123,236,470
Այլ պարտավորություններ	1,486,592	2,437,477	97,945	4,022,014
Այլ պարտավորություններ	59,409,213	77,610,965	1,033,333	138,053,511
Ընդամենը պարտավորություններ	23,968,331	5,077,708	(96,975)	28,949,064
Զուտ դիրք				

Նախորդ ժամանակաշրջան 30.06.15

Չողվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտաժողովք*	II խմբի արտաժողովք **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	20,539,869	16,143,628	339,745	37,023,242
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,667	1,773,226	580,462	2,361,355
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	41,414,859	67,966,232	72,617	109,453,708
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,794,237	235,197		5,029,434
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11,756,706	29,321	242	11,786,269
Այլ	78,513,338	86,147,604	993,066	165,654,008
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	9,696,046	15,772,578	30,705	25,499,329
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	44,024,810	72,770,979	988,856	117,784,645
Այլ պարտավորություններ	1,587,447	5,881	2,525	1,595,853
Այլ պարտավորություններ	55,308,303	88,549,438	1,022,086	144,879,827
Ընդամենը պարտավորություններ				
	23,205,035	(2,401,834)	(29,020)	20,774,181
Զուտ դիրք				

I խմբի արտաժողովքը ներկայացնում է հիմնականում ԱՄՆ դոլարը, ներառյալ երկրների արժույթները:

II խմբի արտաժողովքի կազմում ներկայացված են ԱՊՀ երկրների արժույթները:

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	19.6	13.5	20.1	13.0
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.4	-	10.1	-
Պարտավորություններ	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	9.95	7.04	7.30	6.90
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	14.75	6.91	14.30	7.80

Գնային ռիսկ

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

Իրացվելիության ռիսկ

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.16										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ			27,397,505						90,000	27,487,505
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ 33 ԿԲ-ում										
Թանկարժեք մետաղներ			63,695							63,695
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			437,712	483,498					725,216	1,646,426
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,934,871	11,770,830		16,655,865	7,966,076	14,605,137	45,423,865	9,277,955		109,634,599
Վրժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի				4,857				8,878,970		8,883,827
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված				500,281						500,281
Այլ պահանջներ			598,727	339,996		144,709			27,644	1,111,076
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,354,173			2,882,551	7,496	408,149	57,921			4,710,290
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,934,871	11,770,830	28,497,639	17,984,497	7,966,076	14,749,846	45,423,865	18,156,925	842,860	154,037,699
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	2,295,018	9,385,246	9,186,682	11,443,969	2,830,128	6,378,427	28,633,424	10,143,577	725,216	81,021,687
II խմբի արտարժույթով			405,071	536,595						941,666
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով Ֆիքսված տոկոսադրույքներով Անտոկոս	3,934,871	11,770,830	25,967	17,161,003	7,966,076	14,605,137	38,802,418	24,778,372	842,860	119,044,674
			28,471,672	823,494		144,709				30,282,735
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			143,076	5,931,913	705,801	1,096,418	2,248,087	3,193,801		13,319,096
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ			10,013,053							10,013,053
- ժամկետային ավանդներ				55,626,312	21,133,483	26,513,909	2,961,629	2,133,091		108,368,424
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							2,385,783			2,385,783
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ										
Այլ պարտավորություններ			166,786	150,388						317,174
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	50,000	105,447		924,538	643,475	1,033,427	1,429,639	603,508		4,790,034
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,563,499	526,308	619,543	13,207	48,099		2,770,656
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	50,000	105,447	309,862	64,196,650	23,009,067	29,263,297	9,038,345	5,978,499	-	141,964,220
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	-	-	4,255,360	39,489,844	10,496,902	21,120,789	2,177,439	71,521	-	77,611,855
II խմբի արտարժույթով	-	-	58,350	424,926	253,543	200,651	-	-	-	937,470
«Խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	23,120	4,040,408	810,000	10,512,034	2,500,000	2,000,000	-	19,885,562
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով Ֆիքսված տոկոսադրույքներով Անտոկոս	-	-	9,787,033	63,664,673	21,839,284	27,494,796	5,209,716	5,326,892	-	133,322,394
	-	-	535,882	429,723	-	115,531	-	-	-	1,081,136
Ձուտ իրացվելիության ճեղքվածք	3,884,871	11,665,383	28,187,777	(46,212,153)	(15,042,991)	(14,513,451)	36,385,520	12,178,426	842,860	12,073,479
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	2,295,018	9,385,246	4,931,322	(28,045,875)	2,405,202	(14,742,362)	26,455,985	10,072,056	725,216	3,409,832
II խմբի արտարժույթով	-	-	346,721	111,669	(253,543)	(200,651)	-	-	-	4,196
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով Ֆիքսված տոկոսադրույքներով Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	3,934,871	1,983,797	(63,638,706)	(4,678,281)	(19,528,720)	(12,889,659)	33,592,702	19,451,480	-	(14,277,720)
	3,884,871	15,550,254	43,738,031	(2,474,122)	(17,517,113)	(32,030,564)	4,354,956	16,533,382	17,376,242	

Նախորդ ժամանակաշրջան 30.06.15										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ			36,877,101						90,000	36,967,101
Կանխիկ և կանխիկից հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում										
Թանկարժեք մետաղներ			56,141							56,141
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			1,608,853	28,352					718,648	2,355,853
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	2,184,991	13,685,331		13,828,734	7,767,332	16,741,383	39,721,129	9,503,161		103,432,061
Վրժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար նատչելի								75,506		75,506
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված Այլ պահանջներ			374,632	659		480,355			27,644	883,290
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,035,318	152,011		2,194,452	1,248	307,665	33,217	160		3,724,071
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,184,991	13,685,331	38,916,727	16,052,197	7,768,580	17,529,403	39,754,346	14,308,320	836,292	152,223,516
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	641,722	10,622,509	17,190,585	9,064,453	3,037,996	9,630,648	29,126,337	8,363,348	718,648	88,396,246
II խմբի արտարժույթով			914,875	28,528	16,169	27,062	7,092			993,726
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով Ֆիքսված տոկոսադրույքներով Ամտոկոս	2,184,991	13,685,331	112,298 38,804,429	13,828,734 29,011	7,767,332	16,741,383 480,355	39,721,129	9,578,667 4729493	836,292	103,619,865 44,879,580
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			150,019	7,778,367	7,422,832	1,053,661	3,308,000	650,029		20,362,908
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			9,497,280 534,525	49,428,916 4,800,000	18,018,736	29,956,457	7,381,182	179,312		- 9,497,280 105,499,128 4,800,000
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողառված առժեթղթերի զօնով			162,039	54,718						216,757
Այլ պարտավորություններ		84,280		905,064	1,101,989	1,309,023	1,671,181	407,829		5,479,366
Ռեպո համաձայնագրային պայմանական պարտավորություններ				1,500,589	636,620	1,239,729	217	4,757		3,381,912
Պայմանագրային պարտավորություններ***	-	84,280	10,343,863	64,467,654	27,180,177	33,558,870	12,360,580	1,241,927	-	149,237,351
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	84,280	10,343,863	64,467,654	27,180,177	33,558,870	12,360,580	1,241,927	-	149,237,351
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	-	-	4,631,069	34,650,387	18,164,110	20,698,034	10,271,924	114,906		88,530,430
II խմբի արտարժույթով	-	-	93,185	544,970	243,918	140,026				1,022,099
«Խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	1,075	553,034		7,700,585		7,087,950		15,342,644
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով Ֆիքսված տոկոսադրույքներով Ամտոկոս	-	-	9,864,253 - 479,610	61,750,118 311,883	25,441,568	31,010,118	10,689,182	829,341		139,584,580 791,493
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	2,184,991	13,601,051	28,572,864	(48,415,457)	(19,411,597)	(16,029,467)	27,393,766	13,066,393	836,292	2,986,165
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	641,722	10,622,509	12,559,516	(25,585,934)	2,493,026	(11,067,386)	18,854,413	8,248,442	718,648	(134,184)
II խմբի արտարժույթով	-	-	821,690	(516,442)	(227,749)	(112,964)	7,092	-	-	(28,373)
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով Ֆիքսված տոկոսադրույքներով Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	2,184,991	3,821,078	(61,637,820)	(11,612,834)	(23,242,786)	(14,268,735)	29,031,947	8,749,326	-	(35,964,715)
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	2,184,991	15,786,042	44,358,906	(4,056,551)	(23,468,148)	(39,497,615)	(12,103,849)	962,544	1,798,836	

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

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը ԳՅ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 20%-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության ռիսկը 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 պահանջներից համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ԳՅ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (L21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2016թ հունիսի համար այն կազմել է 22,21 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (L22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2016թ հունիսի համար այն կազմել է 316,84 %:

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

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

	31.12.15	31.01.16	29.02.16	31.03.16	30.04.16	31.05.16	30.06.16
Նորմատիվներ							
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	14,167,948	14,167,948	14,167,948	14,167,948	20,777,368	20,777,368	20,777,368
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	17,998,001	19,121,697	19,088,337	18,985,170	19,326,125	22,307,482	22,503,939
Ն1 ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	12.13	12.65	12.39	12.22	12.12	14.23	14.44
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	421,036						
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջագած չիրագրված շահույթ ---	(606,327)						

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

	0	10	20	30	50	75	100	110	30.06.16 150
Ակտիվներ	38,172,427	1,911,716	1,984,440	11,949	340,322	31,211,468	25,526,094	3,825,013	62,210,124
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	313,213					280,881	1,220,303	54,685	1,815,637

Ճակատների հաշվառման համակարգի օգտագործման հարմարեցումները կատարվել են 2015 թվականի դեկտեմբերի 31-ին և համապատասխանում են ՀՀ ԿԲ-ների համար սահմանված պահանջներին: Դրանից բխում է, որ ճակատների հաշվառման համակարգի օգտագործման հարմարեցումները կատարվել են 2015 թվականի դեկտեմբերի 31-ին և համապատասխանում են ՀՀ ԿԲ-ների համար սահմանված պահանջներին:

	30/06/16	31/12/15
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ	(5,161,042)	(4,553,281)
Հետհաշվեկշռային հողվածների գծով պահուստ	-	-
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ	(891,607)	(2,347,929)

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

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

Այլ փոխառություններ

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

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Ֆինանսական ակտիվներ

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 30.06.16թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.06.16թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.06.16	31.12.15
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	73,289,026	72,464,520
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	275,084	277,432
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ	318,362	
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	1,303,974	1,764,176
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	4,187,806	3,617,081
Այլ գրավով	40,165,907	36,631,534
Ընդամենը	119,540,159	114,754,743

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: