

## **Իրավական դաշտ**

### **Բանկի հիմնական գործունեությունը**

«Յունիբանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին և հանդիսանում է փակ 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:

Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց արտարժութային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 14 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 17 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն՝ ՌԴ: Մոսկվա քաղաքում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Չարենց 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 բողմել Բանկի ապագա գործունեության վրա: Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված ամորոշությունների 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 բաժնետերերն են**

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	Ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում
<b>ՌԻՊԱՏՈՆՍՈ ՀՈՒՂԻՆԳՍ ԼԻՄԻԹԵԴ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	<b>8,599,700</b>	<b>75.4%</b>
<b>ԶՆԶԱՐՅԱՆ ԳԱԳԻԿ</b>	ՖԻԶ. ԱՆՉ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	<b>1,400,500</b>	<b>12.3%</b>
<b>ՊԻՍԿՈՎ ԳԵՈՐԳԻ</b>	ՖԻԶ. ԱՆՉ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	<b>1,400,500</b>	<b>12.3%</b>

### **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 ըաղաքականության իրագործումից,
- վարվող կադրային ըաղաքականությունից։
- Բանկի ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումից,

#### Արտաքին և աուդիտի վճարները

## Տես նաև

Յունիքանկ ՓԲԸ 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 համաձայնորեն ծախսագրում է։

#### Հաշվապահական հաշվառման ըաղաքականություն

#### Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

## Ծանոթություններ

## Ծանոթություններ

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

#### Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

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

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

գ. ֆինանսատնտեսական գործունեության բացասական երևույթների մասին ժամանակին գգուշացումը։

#### Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ հայկական դրամով,

բ. կրկնակի գրանցման եղանակով՝ ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգին համապատասխան,

## Հաշվապահական հաշվառման մեթոդներ

## Ծանոթություններ

## Ծանոթություններ

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

Բանկի փոխարկերի օրինակ

Բանկի փոխարկերի օրինակ

Բանկի փոխարկերի օրինակ

Բանկի փոխարկերի օրինակ

#### Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Բանկի փոխարկերի օրինակ

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։

#### Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը

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

	<b>30.09.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
	<b>361.31</b>	<b>377.89</b>
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	<b>492.39</b>	<b>542.23</b>
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	<b>11.81</b>	<b>12.5</b>
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի		

#### Հարկում

Հարկում օրինակ

Հարկում օրինակ

Հարկում օրինակ

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 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

Թանկարժեք մետաղներ

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

Բանկի փոխարկերի օրինակ

Բանկի փոխարկերի օրինակ

Բանկի փոխարկերի օրինակ

Բանկի փոխարկերի օրինակ

#### Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Բանկի փոխարկերի օրինակ

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։

#### Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը

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

	<b>30.09.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
	<b>361.31</b>	<b>377.89</b>
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	<b>492.39</b>	<b>542.23</b>
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	<b>11.81</b>	<b>12.5</b>
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի		

#### Հարկում

Հարկում օրինակ

Հարկում օրինակ

Հարկում օրինակ

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 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

Թանկարժեք մետաղներ

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



Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

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 վերածնակերպվում 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**

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

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 անբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի։ Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ համաժ դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները։

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Հետզմման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները (ռեպո) դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործառնություններ։ Հետզմման 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 «Հետզմման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր»։ Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում։

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

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

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

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։ Լյնուեետև 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։

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը

Մարման ժամկետը











Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա միջազգային հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների և ՀՀՀՄ-ների մոտեցման տարբերությունները հական 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**

	<b>30.09.10</b>	<b>30.09.09</b>
<b>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	37,964	6,139
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	7,675,372	5,850,578
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	352,569	475,087
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	58,651	-
Այլ տոկոսային եկամուտներ	18	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>8,124,574</b>	<b>6,331,804</b>
<b>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	(318,902)	(415,575)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(4,638,304)	(3,779,046)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	-	(260,824)
Այլ տոկոսային ծախսեր	(11,931)	(553,762)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(4,969,137)</b>	<b>(5,009,207)</b>
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>3,155,437</b>	<b>1,322,597</b>

**Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր**

	<b>30.09.10</b>	<b>30.09.09</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դրամարկղային գործառնություններից	174,082	70,655
Հաշվարկային ծառայություններից	523,674	223,103
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	8,613	17,611
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	42,165	18,838
Վճարային քարտերի սպասարկումից	186,972	124,658
Այլ կոմիսիոն վճարներ	37,219	46,120
<b>Ընդամենը</b>	<b>972,725</b>	<b>500,985</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(7,878)	(33,821)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(113,306)	(67,429)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(2,293)	(1,310)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(4,744)	(2,847)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(128,221)</b>	<b>(105,407)</b>
<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>844,504</b>	<b>395,578</b>

**Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**

	30.09.10	30.09.09
<b>Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից	-	-
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	-	(52,093)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	60,389	(5,726)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>60,389</b>	<b>(57,819)</b>
<b>Արտարժույթի գործառնություններից</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1,035,645	1,242,738
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(27,864)	(824,076)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,007,781</b>	<b>418,662</b>
<b>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(1,144)	-
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	8,178	16,552
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>7,034</b>	<b>16,552</b>
<b>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>1,075,204</b>	<b>377,395</b>

**Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ**

<b>Այլ գործառնական եկամուտ</b>	<b>30.09.10</b>	<b>30.09.09</b>
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	310,388	223,933
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	168	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(4,652)	(45,532)
Այլ եկամուտներ	8,675	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>314,579</b>	<b>178,401</b>

**Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ**

		30.09.10	30.09.09
<b>Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով</b>	<b>Ծնթգ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	14		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		80,131	52,542
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(80,131)	(52,542)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		-	-
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>			
<b>Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով</b>	<b>Ծնթգ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	16	1,093,665	1,286,788
Պահուստին կատարված մասհանումներ		1,987,210	4,461,580
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(928,173)	(5,069,421)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		1,059,037	(607,841)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(2,590,415)	(1,973,885)
Պահուստի օգտագործում		3,472,099	1,652,424
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>1,271,018</b>	<b>1,000,408</b>
<b>Ներդրումների գծով</b>	<b>Ծնթգ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	18		14,453
Պահուստին կատարված մասհանումներ		9,795	
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(9,795)	(14,453)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	(14,453)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Այլ ակտիվների գծով</b>	<b>Ծնթգ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ			2,130
Պահուստին կատարված մասհանումներ		88,813	41,932
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(88,813)	(44,062)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	(2,130)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով</b>	<b>Ծնթգ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	30		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		161,188	128,629
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(161,188)	(128,629)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			-
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր**

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.09.10	30.09.09
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(1,425,977)	(1,199,681)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(133,521)	(117,449)
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	(642)	(1,632)
Գործուղման ծախսեր	(7,876)	(6,102)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(590,592)	(213,367)
Ապահովագրության ծախսեր	(1,182)	-
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(47,855)	(29,041)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(97,710)	(84,197)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(17,372)	(8,729)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(79,672)	(76,054)
Տրանսպորտային ծախսեր	(16,455)	(15,627)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(153,678)	(112,083)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(20,265)	(18,092)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	(1,785)	(4,130)
Այլ վարչական ծախսեր	(47,717)	(55,310)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>(2,642,299)</b>	<b>(1,941,494)</b>



**Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր**

Այլ գործառնական ծախսեր	30.09.10	30.09.09
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(2,094)	(506)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(46,006)	(56,726)
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	(169,277)	(147,345)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(319,251)	(222,827)
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(71,245)	(65,465)
Այլ ծախսեր	(12,382)	(9,060)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(620,255)</b>	<b>(501,929)</b>

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող  
կազմակերպություններում :**

---

---

**Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)**

30.09.10

30.09.09

Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	(247,590)	-
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	22,343	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>(225,247)</b>	<b>-</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	842,887		454,974	
Շահութահարկ դրույթաչափով	168,577	20%	-	-
Զհարկվող եկամուտներ	22,343	2.65%	454,974	
Զնվազեցվող ծախսեր				
Այլ				
Շահութահարկի գծով ծախս	247,590	29.37%	-	

3.11.3 Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
<i>Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝</i>	<b>126,824</b>			<b>126,824</b>
Ստեղծված պահուստների գծով				
Այլ պարտավորությունների գծով	126,824			126,824
<i>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</i>	<b>(379,280)</b>	<b>22,343</b>		<b>(356,937)</b>
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստի գծով				
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի արժեզրկման պահուստի գծով				-
Հիմնական միջոցների գծով				-
Ստեղծված պահուստների գծով	(344,484)	22343		(322,141)
Եկամուտների վերականգնում	(34,796)			(34,796)
<i>Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ</i>	<b>-252,456</b>	<b>22,343</b>		<b>-230,113</b>

**Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ**

	<b>30.09.10</b>	<b>30.09.09</b>
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	842,886	454,972
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	10,010	10,000
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	84.20	45.50

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

<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</b>	<b>30.09.10</b>	<b>31.12.09</b>
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	4,365,841	5,103,547
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,351,287	1,087,382
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	7,486,621	20,555,949
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	80,688	312,960
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	<b>13,284,437</b>	<b>27,059,838</b>

**Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**

	<b>30.09.10</b>	<b>31.12.09</b>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ բանկերում	35,333	10,457
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	622,576	2,901,942
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	679,875	1,436,164
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,337,784</b>	<b>4,348,563</b>
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ բանկերում	54,197	56,683
-Վայլ	1,028,328	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	394	-
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>	<b>1,082,919</b>	<b>56,683</b>
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	319,759	334,433
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	-	-
-Վայլ	7,334,149	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>7,653,908</b>	<b>334,433</b>
<b>Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	-	-
<b>Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>10,074,611</b>	<b>4,739,679</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում`	-	-
ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
-Վայլ	500	63,545
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>500</b>	<b>63,545</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	-	-
<b>Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>500</b>	<b>63,545</b>
<b>Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>10,075,111</b>	<b>4,803,224</b>

**Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ**

**Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներ :**

**Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ**

	30.09.10	31.12.09
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ		
Վարկեր, այդ թվում՝	74,784,597	67,749,799
Ֆակտորինգ	564	1,653
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>74,785,161</b>	<b>67,751,452</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,271,018)	(1,093,665)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>73,514,143</b>	<b>66,657,787</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների		
Պետական ձեռնարկություններ	2,579,439	962,525
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	42,024,777	36,668,771
Ֆիզիկական անձինք,	27,248,773	27,434,897
Անհատ ձեռնարկատերեր	2,932,172	2,685,259
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>74,785,161</b>	<b>67,751,452</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,271,018)	(1,093,665)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>73,514,143</b>	<b>66,657,787</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների				
Արդյունաբերություն	22,562,798	30.17	24,736,934	36.51
Գյուղատնտեսություն	291,306	0.39	297,420	0.44
Շինարարություն	2,677,087	3.58	1,761,724	2.60
Տրանսպորտ և կապ	697,666	0.93	609,769	0.90
Առևտուր	16,430,911	21.97	10,405,414	15.36
Սպառողական	12,575,873	16.82	11,911,617	17.58
Հիփոթեքային վարկեր	11,578,109	15.48	12,111,049	17.88
Սպասարկման ոլորտ	3,476,648	4.65	2,702,982	3.99
Այլ ճյուղեր	4,494,763	6.01	3,214,543	4.74
<b>Ընդամենը</b>	<b>74,785,161</b>	<b>100.0</b>	<b>67,751,452</b>	<b>100.00</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը				



ՀՀ ռեզիդենտներ	74,113,016	99.10	66,807,177	98.61
ԲաաՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*				
ԲԲԲ-/ԲաաՅ/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	672,145	0.90	944,275	1.39
<b>Ընդամենը</b>	<b>74,785,161</b>	<b>100.00</b>	<b>67,751,452</b>	<b>100.00</b>

**Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ**

	30.09.10	31.12.09
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>ՀՀ պետական պարտատոմսեր</b>		
գանձապետական պարտատոմսեր	4,918,222	5,944,469
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		-
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>4,918,222</b>	<b>5,944,469</b>
<b>ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>		
<b>վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b>		
կապիտալի գործիքներ	27,143	12,690
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով բինարավոր կորուստների պահուստ		-
<b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>	<b>27,143</b>	<b>12,690</b>
	<b>4,945,365</b>	<b>5,957,159</b>
<b>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ</b>		

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր</b>		
<b>ՀՀ ԿԲ</b>	-	-
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
1. ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԳ ՓԲԸ		ՀՀ	26.12.2006	12,143	2%
	վճարահաշվարկային ծառայություններ				
2. ԱՔՈԱ ԵՐԵՂԻՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ		ՀՀ	30.11.2007	15,000	2.50%
	վերաբերյալ տրամադրված տվյալների նշակում, համակարգ ում, արխիվացում, պահպանում և տրամադրում				
<b>Ընդամենը</b>				<b>27,143</b>	

**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. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ**

**Հիմնական միջոցներ**

Հոդվածի անվանումը	Ծննդի	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրա- միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում					8041.2		
	1205552	316209	90866	749895		56879.8	2427443
Ավելացում	91459.6	108236.6		241291.4	355710.8	257960	1054658.4
Օտարում	450299.6	346.6	25436	2557.4	270268.1		748907.7
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	846712	424099	65430	988629	93483.9	314839.8	2733193.7
Ավելացում	68886	50741	29092	189155	167575.1	14668.2	520117.3
Օտարում		9447		3629	5292		18368
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	915598	465393	94522	1174155	255767	329508	3234943
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	90624.7	171948.7	60547.1	332134.6		17730.7	672985.8
Ավելացում	41067.1	70544.3	13807.1	145439.8		10906.1	281764.4
Օտարում	44899.8	214	23836.7				68950.5
Վերագնահատումից մաշվածության մշղջում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	86792	242279	50517.5	477574.4		28636.8	885799.7
Ավելացում	31869	64352	10239.5	149144.2		48786.6	304391.3
Օտարում		9447		3534			12981
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	118661	297184	60757	623184.3		77423.4	1177209.7
<b>Ձուտ հաշվեկշռային արժեք</b>							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	796937	168209	33765	550970.7	255767	252084.6	2057733.3
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	759920	181820	14912.5	511054.6	93483.9	286203	1847394

**Ոչ նյութական ակտիվներ**

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վտտահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	51029.7	32938	76853.6	160821.3
Ավելացում	9352	4320		13672
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	60381.7	37258	76853.6	174493.3
Ավելացում	17735.1	49742		67477.1
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	78116.8	87000	76853.6	241970.4
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	19537.6	5008.6	30899.2	55445.4
Ավելացում	5251.4	3639.3	7685.2	16575.9
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	24789	8647.9	38584.4	72021.3
Ավելացում	4597	3128.1	5764	13489.1
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	29386	11776	44348.4	85510.4
<b>Ձուտ հաշվեկշռային արժեք</b>				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	48730.8	75224	32505.2	156460
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	35592.7	28610.1	38269.2	102472

**Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ**

	<b>30.09.10</b>	<b>31.12.09</b>
<b>Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ		-
<b>Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ղեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	6,114	926
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	331	91
Դեպոզիտներ և միջոցներ այլ կազմակերպություններում	-	500
Կանխավճարներ մատակարարներին	384,939	187,110
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	163,220	271,631
Այլ ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	1,955	825
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>556,559</b>	<b>461,083</b>
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	(5,729)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>556,559</b>	<b>455,354</b>
<b>Այլ ակտիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Պահեստ	25,157	17,449
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	1,239,848	1,081,133
Շահագործումից դուրս գտնվող շենքեր	28,110	526,992
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	22,677	48,127
Այլ ակտիվներ	55,738	19,094
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,371,530</b>	<b>1,692,795</b>
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ այլ ակտիվներ</b>	<b>1,371,530</b>	<b>1,692,795</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,928,089</b>	<b>2,148,149</b>

**Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**

	30.09.10	31.12.09
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ բանկերի	2,915	3,004
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	31,761	96,400
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>34,676</b>	<b>99,404</b>
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ կենտրոնական բանկ վարկեր	2,801,000	-
ՀՀ կենտրոնական բանկ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
ՀՀ բանկեր վարկեր և ավանդներ	-	1,889,450
այլ	1,034,019	-
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	5,419,650	7,557,800
այլ	7,006,112	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	10,069	12,217
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>16,270,850</b>	<b>9,459,467</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	20,386	19,436
Վարկեր և ավանդներ	335,908	671,113
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,281	3,044
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>357,575</b>	<b>693,593</b>
<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>16,663,101</b>	<b>10,252,464</b>

**Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	<b>30.09.10</b>	<b>31.12.09</b>
<b>ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր	18,674,222	17,360,304
Հաշվարկված տոկոսներ	369,639	173,447
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>19,043,861</b>	<b>17,533,751</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	5,814,230	9,367,806
Ժամկետային ավանդներ	3,558,891	4,648,421
Հաշվարկված տոկոսներ	9,602	19,516
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>9,382,723</b>	<b>14,035,743</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	348,205	230,650
Ժամկետային ավանդներ	2,178,012	4,983,773
Հաշվարկված տոկոսներ	286,102	174,999
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>2,812,319</b>	<b>5,389,422</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	88,335	83,090
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>88,335</b>	<b>83,090</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	3,490,959	2,350,380
Ժամկետային ավանդներ	36,814,908	39,626,481
Հաշվարկված տոկոսներ	831,852	1,199,361
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>41,137,719</b>	<b>43,176,222</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	369,114	312,341
Ժամկետային ավանդներ	3,016,618	5,857,490
Հաշվարկված տոկոսներ	41,544	51,440
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>3,427,276</b>	<b>6,221,271</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>75,892,233</b>	<b>86,439,499</b>



**Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր**

**Բանկը չունի թողարկված արժեթղթեր**

**Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

**Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

**Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ**

<b>Վճարվելիք գումարներ</b>	<b>30.09.10</b>	<b>31.12.09</b>
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ավանդների ապահովագրության գծով	22,291	26,149
Այլ	1,602	10,219
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>23,893</b>	<b>36,368</b>

**Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ**

Այլ պարտավորություններ	30.09.10	31.12.09
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկներ գծով	130,772	-
<b>Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով</b>	-	-
Ակրեդիտիվների գծով	-	-
շահութահարկի գծով	241,571	-
ԱԱՀ-ի գծով	1,609	2,539
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	9,899	77,000
սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	7,716	7,545
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	75,832	79,023
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	34,563	29,685
Այլ պարտավորություններ	-	-
	<b>501,962</b>	<b>195,792</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>		

**Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ**

- 1) բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 11,400,
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 10000, անվանակա
- 3) բանկը թողարկել և տեղաբաշխել արտոնյալ բաժնետոմսեր քանակը - 10, անվանական արժեք
- 4) առկա չեն բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի բաժնետերերն են.

**Ծանոթագրություն 29. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր**

**Բանկը չունի սեփական կապիտալի այլ տարրեր**

**Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ**

Պահուստներ	Ծանոթ	30.09.10	31.12.09
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ		161,113	178,991
Պահուստի օգտագործում		(161,113)	(178,991)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները**

Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակ և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտույթ

**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	6,991,991	6,052,329
Տրամադրված երաշխիքներ	508,125	537,853
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	-	51,771
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	<b>7,500,116</b>	<b>6,641,953</b>

**30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով**

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ԳՂ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի	196,614	351,299
1-5 տարի	2,603,153	2,330,183
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>2,799,767</b>	<b>2,681,482</b>

**Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»**

	30.09.10	31.12.09
	<b>Չափվելու</b>	<b>Նախորդ</b>
<b>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	986,049	708,045
Տարվա ընթացքում ավելացում	201,443,621	291,845,685
Տարվա ընթացքում նվազում	(202,061,931)	(291,567,681)
<b>Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ</b>	<b>367,739</b>	<b>986,049</b>
<b>Չափվելու</b>	<b>Չափվելու</b>	<b>Նախորդ</b>
<b>Չափվելու</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,066,888	587,945
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	2,235,922	580,372
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(2,922,737)	(101,429)
<b>Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ</b>	<b>380,073</b>	<b>1,066,888</b>
Տոկոսային եկամուտ	114,701	144,606
<b>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>Չափվելու</b>	<b>Նախորդ</b>
<b>Չափվելու</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	12,830,784	2,755,050
Տարվա ընթացքում ավելացում	3,072,056	30,545,502
Տարվա ընթացքում նվազում	(15,871,080)	(20,469,768)
<b>Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ</b>	<b>31,760</b>	<b>12,830,784</b>
Տոկոսային ծախս	179,372	1,073,782
<b>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>Չափվելու</b>	<b>Նախորդ</b>
<b>Չափվելու</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,387,926	492,527
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	62,361,056	71,739,716
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(62,683,783)	(69,844,317)
<b>Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ</b>	<b>2,065,199</b>	<b>2,387,926</b>
Տոկոսային ծախս	2,786	2,122
<b>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</b>	<b>Չափվելու</b>	<b>Նախորդ</b>
<b>Չափվելու</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	194,787	237,760
Պարգևատրում	-	-
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	119,261	156,148
Պարգևատրում	-	-
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	23,684	25,222
Պարգևատրում	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>337,732</b>	<b>419,130</b>



**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 լավաճող փորձից հետևելու համար:

Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի Կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Մանրածախ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Գործառնական ռիսկերի կառավարման վարչություն, ինֆորմացիոն համակարգերի կառավարման և պրոտֆելի վերլուծության վարչություն,) ըստ Բանկի Տնօրենների հարիդի հաստատած քաղաքականության: ՌԿԴ և Ֆինանսական տնօրինության կողմից ախտորոշվում, գնահատվում և հեջավորվում են ֆինանսական ռիսկերը Բանկի գործառնական միավորների հետ սերտ համագործակցության միջոցով: Բանկի հորիզոնը 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:

**30.09.10**

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)			
Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ
1	2	3	4
1,831,953	1,637,563	-	260,214

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
80,937,834	128,663	643,562	2,776	260,214

**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 արտիաշնչելիքային 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 յուրաքանչյուր միավորի*

**Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն**

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

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

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

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

**Գրավ**

Բանկը կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ վարկային ռիսկը զսպելու համար: Համընդհանուր գործելակերպ է հանդիսանում և հիմնական միջոցներից մեկն է համարվում տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի լինելու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխառությունների համար գրավի հիմնական տեսակներն են.

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

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

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

**Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ**

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

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

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

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

**Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն**

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

**Աշխարհագրական կենտրոնացումներ**

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.10				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	13,284,437	-	-	-	13,284,437
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,118,751	368,274	942,335	7,645,750	10,075,110
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	74,832,734	652,628	15,560	2	75,500,924
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,945,365	-	-	-	4,945,365
Այլ ակտիվներ	1,745,234	182,736	-	120	1,928,090
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>95,926,521</b>	<b>1,203,638</b>	<b>957,895</b>	<b>7,645,872</b>	<b>105,733,926</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	7,443,321	56,795	-	-	7,500,116
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	4,204,143	5,452,599	-	7,006,359	16,663,101

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	69,651,546	2,429,804	673,901	3,136,982	75,892,233
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>73,855,689</b>	<b>7,882,403</b>	<b>673,901</b>	<b>10,143,341</b>	<b>92,555,334</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>22,070,832</b>	<b>(6,678,765)</b>	<b>283,994</b>	<b>(2,497,469)</b>	<b>13,178,592</b>

Հոդվածի անվանումը	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.09				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	26,956,672	-	-	-	26,956,672
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	130,686	986,419	3,236,374	449,745	4,803,224
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	65,722,826	-	-	934,961	66,657,787
Վաճառքի համար նատչելի արժեթղթեր	5,957,159	-	-	-	5,957,159
Այլ ակտիվներ	2,145,145	804	917	1,283	2,148,149
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>100,912,488</b>	<b>987,223</b>	<b>3,237,291</b>	<b>1,385,989</b>	<b>106,522,991</b>

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	6,601,631	40,322	-	-	6,641,953
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10,156,064	96,400	-	-	10,252,464
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	75,844,380	3,576,453	606,057	6,412,609	86,439,499
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>86,000,444</b>	<b>3,672,853</b>	<b>606,057</b>	<b>6,412,609</b>	<b>96,691,963</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>14,912,044</b>	<b>(2,685,630)</b>	<b>2,631,234</b>	<b>(5,026,620)</b>	<b>9,831,028</b>

**Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ռիսկայնության ուճի հետևյալ տեսք**

<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.10</b>					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	72,441,899	706,668	1,225,429	411,165	2,142,750
1. Արդյունաբերություն	21,833,605	52,005	660,665	16,523	325,786
2. Գյուղատնտեսություն	291,306				16,529
3. Շինարարություն	2,359,397		317,690		
4. Տրանսպորտ և կապ	487,183	210,483			79,347
5. Առևտուր	16,286,119		27,608	117,184	228,945
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուլորտներ	3,414,181	62,467			19,851
7. Ֆինանսական հատված					
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	22,603,200	381,713	219,466	277,458	1,472,292
8.1 անշարժ գույքի գրավով	11,869,481	454,192	1,099,533	276,744	1,302,045
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	6,605,780	114,206	102,316	103,696	237,910
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	4,494,763				
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	672,145	-			

<b>Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.09</b>					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	60,682,832	2,056,516	1,571,916	886,383	550,741
1. Արդյունաբերություն	10,809,646	14,160	327,580	-	28,910
2. Գյուղատնտեսություն	261,071	-	-	25,353	-
3. Շինարարություն	1,518,793	754,972	-	-	-

4. Տրանսպորտ և կապ	362,878		34,531	48,921	-
5. Առևտուր	12,373,812	89,288	747,550	96,220	94,701
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	2,011,445	31,680	52,000	-	-
7. Ֆինանսական հատված	-	-	-	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	23,247,645	1,113,090	406,585	705,511	426,733
8.1 անշարժ գույքի գրավով	11,249,142	609,554	271,875	603,079	163,074
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	7,736,115	480,618	127,090	92,894	114,785
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	297,817	-	-	-	9
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	1,055,910	-	-	10,096	-
Ղեբխորական պարտքեր	3,842,297	721		4	
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	27,143				
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝ երաշխիքներ	4,874,375	52,605	3,670	278	388
այդ թվում՝ երաշխիքներ	767,504				

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.10					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Յակվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	71,769,754	706,668	1,225,429	411,165	2,142,750
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	672,145				
<b>Ընդամենը</b>	<b>72,441,899</b>	<b>706,668</b>	<b>1,225,429</b>	<b>411,165</b>	<b>2,142,750</b>

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.09					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Յակվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	50,883,107	2,003,190	1,568,246	876,005	550,353
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	1,055,910			10,096	
<b>Ընդամենը</b>	<b>51,939,017</b>	<b>2,003,190</b>	<b>1,568,246</b>	<b>886,101</b>	<b>550,353</b>

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 1.7%
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –3.13%
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 3.73 %
- հնարավոր կորուստների պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 54.24 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 124.73 %
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ –0.42 %



**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 թողնում օգտագործվող արտարժույթի փոխարժեքի տատանումները: Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանաչափեր են սահմանվում տարբեր արտարժույթների գծով: Այդ սահմանաչափերը համապատասխանում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պահանջներին:

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

**Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.10**

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ*	
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	2,581,948	2,482,878	732,990	5,797,816
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,060,727	8,845,168	169,216	10,075,111
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	33,407,140	43,332,260	32,541	76,771,941
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,945,365	-	-	4,945,365
Այլ	1,729,158	196,190	2,741	1,928,089

	43,724,338	54,856,496	937,488	99,518,322
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>				
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>ՀՀ դրամ</b>	<b>I խմբի արտարժույթ*</b>	<b>II խմբի արտարժույթ*</b>	<b>Ընդամենը</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,049,388	13,610,496	3,217	16,663,101
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	31,717,050	43,270,865	904,318	75,892,233
Այլ պարտավորություններ	371,341	130,621	-	501,962
	35,137,779	57,011,982	907,535	93,057,296
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>				
	8,586,559	(2,155,486)	29,953	6,461,026
<b>Զուտ դիրք</b>				

**Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան. 30.09.09**

<b>Հոդվածի անվանումը</b>	<b>ՀՀ դրամ</b>	<b>I խմբի արտարժույթ*</b>	<b>II խմբի արտարժույթ*</b>	<b>Ընդամենը</b>
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	3,967,343	33,302,414	470,621	37,740,378
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	14,329	3,375,326	192,974	3,582,629
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	25,111,579	32,293,675	-	57,405,254
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	6,091,125	-	-	6,091,125
Այլ	932,402	84,720	1,932	1,019,054

<i>Ընդամենը ակտիվներ</i>	36,116,778	69,056,135	665,527	105,838,440
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>ՀՀ դրամ</b>	<b>I խմբի արտաժույթ*</b>	<b>II խմբի արտաժույթ*</b>	<b>Ընդամենը</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,960,136	4,895,268	3,489	6,858,893
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25,285,621	62,540,607	684,728	88,510,956
Այլ պարտավորություններ	28,011	334		28,345
	27,273,768	67,436,209	688,217	95,398,194
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>				
	8,843,010	1,619,926	(22,690)	10,440,246
<b>Զուտ դիրք</b>				

I խմբի արտաժույթը ներկայացնում է հիմնականում ԱՄՆ դոլարը, ներառում է նաև ՏՀԶԿ-ի երկրների արժույթները:

II խմբի արտաժույթի 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 ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազմավարություն 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	Հաշվելու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<b>Ակտիվներ</b>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝			-	-
- միջբանկային վարկեր			-	3
- միջբանկային ռեպո			-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	7.25		-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	14.80	15.50	16.03	14.54
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.18	0.00	10.16	0.00
<b>Պարտավորություններ</b>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.50	7.90	6.80	9.60
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.10	6.50	7.83	7.05

## **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:



Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.09

Հոդվածի անվանումը	Չափաատող			Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
<b>Ավտոմեքանիկայի մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ 33 ԿԲ-ում			37,659,964						80,414	37,740,378
Թանկարժեք մետաղներ			57,092							57,092
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			1,285,318	1,899,081					398,230	3,582,629
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	344,459	5,349,612		2,576,578	2,766,282	11,180,598	28,170,128	5,345,735		55,733,392
Վրժարներ, այդ թվում - վաճառքի համար նատչելի				1,818,155	320,780	480,988	267,779	3,118,687	27,143	6,033,532
Այլ պահանջներ		725	57,762							58,487
Պայմանագրային պահանջներ**	186,535	71,530		381,428	7,105	17,137	110,827	51,600		826,162
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>530,994</b>	<b>5,421,867</b>	<b>39,060,136</b>	<b>6,675,242</b>	<b>3,094,167</b>	<b>11,678,723</b>	<b>28,548,734</b>	<b>8,516,022</b>	<b>505,787</b>	<b>104,031,672</b>
<b>Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով</b>	<b>173,105</b>	<b>2,900,623</b>	<b>34,416,482</b>	<b>1,844,679</b>	<b>1,448,027</b>	<b>8,727,093</b>	<b>11,253,655</b>	<b>6,751,255</b>	<b>397,730</b>	<b>67,912,649</b>
<b>II խմբի արտարժույթով</b>			<b>663,595</b>							<b>663,595</b>
<b>Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով</b>										<b>-</b>
<b>Ֆիքսված տոկոսադրույքներով</b>	<b>344,459</b>	<b>5,349,612</b>	<b>144,945</b>	<b>4,394,733</b>	<b>3,087,062</b>	<b>11,661,586</b>	<b>28,437,907</b>	<b>8,464,422</b>		<b>61,884,726</b>
<b>Անտոկոս</b>		<b>725</b>	<b>38,915,191</b>	<b>1,899,081</b>					<b>505,787</b>	<b>41,320,784</b>
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			80,305	6,758,520						6,838,825
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ			8,388,875							8,388,875
- ժամկետային ավանդներ				30,802,667	14,783,879	22,127,117	10,334,521	9,467		78,057,651
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով										-
Այլ պարտավորություններ			835,982	71,219		16,919				924,120
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	200	56,741		147,040	667,292	1,166,804	2,891,498	1,742		4,931,317
Պայմանագրային պարտավորություններ***				410,833	621,743	158,064	167,064	126		1,357,830
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,305,162</b>	<b>38,043,239</b>	<b>15,405,622</b>	<b>22,302,100</b>	<b>10,501,585</b>	<b>9,593</b>	<b>-</b>	<b>95,567,301</b>
<b>Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով</b>			<b>4,928,343</b>	<b>32,100,633</b>	<b>13,462,419</b>	<b>14,371,762</b>	<b>2,578,035</b>	<b>5,717</b>		<b>67,446,909</b>
<b>II խմբի արտարժույթով</b>			<b>388,633</b>	<b>147,737</b>	<b>70,315</b>	<b>84,283</b>	<b>704</b>			<b>691,672</b>
<b>«Ինտեր» պարտավորություններ*</b>			<b>65,534</b>	<b>14,826,773</b>	<b>41,283</b>	<b>1,459,965</b>				<b>16,393,555</b>
<b>Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով</b>										<b>-</b>
<b>Ֆիքսված տոկոսադրույքներով</b>			<b>8,426,741</b>	<b>35,736,984</b>	<b>14,783,879</b>	<b>22,127,117</b>	<b>10,334,521</b>	<b>9,467</b>		<b>91,418,709</b>
<b>Անտոկոս</b>			<b>878,421</b>	<b>1,895,422</b>		<b>16,919</b>				<b>2,790,762</b>
<b>Չուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>530,994</b>	<b>5,421,867</b>	<b>29,754,974</b>	<b>(31,367,997)</b>	<b>(12,311,455)</b>	<b>(10,623,377)</b>	<b>18,047,149</b>	<b>8,506,429</b>	<b>505,787</b>	<b>8,464,371</b>
<b>Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով</b>	<b>173,105</b>	<b>2,900,623</b>	<b>29,488,139</b>	<b>(30,255,954)</b>	<b>(12,014,392)</b>	<b>(5,644,669)</b>	<b>8,675,620</b>	<b>6,745,538</b>	<b>397,730</b>	<b>465,740</b>
<b>II խմբի արտարժույթով</b>			<b>274,962</b>	<b>(147,737)</b>	<b>(70,315)</b>	<b>(84,283)</b>	<b>(704)</b>			<b>(28,077)</b>
<b>Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով</b>										<b>-</b>
<b>Ֆիքսված տոկոսադրույքներով</b>	<b>344,459</b>	<b>5,349,612</b>	<b>(8,281,796)</b>	<b>(31,342,251)</b>	<b>(11,696,817)</b>	<b>(10,465,531)</b>	<b>18,103,386</b>	<b>8,454,955</b>	<b>-</b>	<b>(29,533,983)</b>
<b>Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>530,994</b>	<b>5,952,861</b>	<b>35,707,835</b>	<b>4,339,838</b>	<b>(7,971,617)</b>	<b>(18,594,994)</b>	<b>(547,845)</b>	<b>7,958,584</b>	<b>8,464,371</b>	<b>16,928,742</b>

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 կանխկազմվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 8%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 12%-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (Ն21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2009թ. սեպտեմբերի համար այն կազմել է 42.76 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2009թ. սեպտեմբերի համար այն կազմել է 325.58 %:

«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»**

Կապիտալի կազմակերպչներ	ՀՀ Կենտրոնական բանկի սահմանափակ թույլատրելի մեծությունը	31.12.09	31.01.09	28.02.09	31.03.10	30.04.10	31.05.10	30.06.10	31.07.10	31.08.10	30.09.10
1	2	3	4	5	6	6	6	6	6	6	6
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	5,599,700	8,599,700	8,599,700	8,599,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700	8,599,700	8,599,700	8,599,700
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	5,000,000	8,852,165	9,405,821	9,541,085	10,234,363	14,309,184	14,675,188	14,550,898	14,310,292	14,364,827	14,213,838
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	12.00	12.05	12.24	12.66	13.47	19.10	19.33	18.73	17.62	17.72	15.87
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	72,355										
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(937,306)										

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

30.09.10	0	10	20	30	50	75	100	110	150	225
Ակտիվներ	27,407,694	3,634,560	1,695,982	1,136	38,214	6,154,494	52437668	233488	13284633	-
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	259,761	-	-	-	-	158,503	2752040	36991	1234557	-

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

	30/09/10	31/12/09
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ	(1,271,018)	(1,099,394)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	-	50,498

	30/09/10	31/12/09
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված գուտ մասհանումներ	(1,059,037)	1,070,421

**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 տոկոսադրույքներին:

*Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ*

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

*Այլ փոխառություններ*

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

**Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»**

Բանկը կանխատեսվող արտարժույթային ապագա գործարքները որպես կանոն հեջավորում է սվոպ տիպի ֆինանսական գործիքներով, որոնց ժամանակահատվածը հիմնականում ընկած է մեկից երեք ամիս միջակայքում: Հեջավորված գործիքների գծով հետաձգված կամ 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»**

### *Մյուսստակապաս 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 մինյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է հան•եցնի 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 30.09.10թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

<b>30.09.10թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր</b>			
<b>Թողարկում</b>	<b>Ծավալ</b>	<b>Վերագնահատված արժեք</b>	<b>Վերջնական մարման անսաթիվը</b>

**Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»**

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.09.10	31.12.09
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	62,716,226	52,442,500
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ	1,103,560	421,119
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ		-
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ	3,605,600	3,778,900
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	6,925,998	8,601,779
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	363,048	1,417,589
Այլ գրավով	70,729	104,373
<b>Ընդամենը</b>	<b>74,785,161</b>	<b>66,766,260</b>

**Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»**

**Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր:**