

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 12 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 16 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն ԲՊՆ Մոսկվա քաղաքում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Հանրապետության փող. 39:

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 բողնել 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
ԱՍՍԵԹ ՍԵՆԵՋՍԵՆԹ ՍՊԸ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	4.299.850	50%
ԷՎԱԻՆՎԵՍՏ ՍՊԸ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ռեզիդենտ	4.299.850	50%

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,

Վերջին օրերի Մարտին Լութերի փորձը

Լութերի փորձը Կաթնաբերանի մեջ

- Խորհրդի կողմից ընդունված կարգերի, կանոնակարգերի և այլ որոշումների պատշաճ կատարումից,
- ՀՀ բանկային համակարգում բանկի մրցունակությունը բարձր պահելու խնդրի իրագործումից,
- ուիսլեերի արդյունավետ կառավարման ըաղաքականության իրագործումից,
- վարվող կադրային թաղաքականությունից:
- Բանկի ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումից,

Արտաքին և առօրյա վճարները

Մարտին Լութերի փորձը

Յունիբանկ ՓԲԸ արտաքին անկախ առօրյաի ընտրությունը կատարում է հայտարարելով մրցույթ։ Ըստ ՀՀ ԿԲ-ի համապատասխան չափանիշներով ընտրությունը կատարելուց հետո բանկը կնրում է տվյալ ընկերության հետ պայմանագիր, որտեղ նախատեսված է նաև բանկի արտաքին առօրյաի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը։ Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համաձայնդրեն ծախսագրում է

Հաշվապահական հաշվառման թաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

Մարտին Լութերի փորձը

Լութերի փորձը Կաթնաբերանի մեջ

«Յունիբանկ» 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 թաղաքականության» 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 մնան հարցերին առնչվող հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից, «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված` հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից։

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

- տնտեսական գործառնությունների և Բանկի գործունեության արդյունքների վերաբերյալ ամբողջական և արժանահավատ տեղեկատվության ձևավորումը,
- գույքի առկայության և շարժի, նյութական, աշխատանքային և ֆինանսական միջոցների օգտագործման նկատմամբ վերահսկողության ապահովումը,
- 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,

- անընդհատ` Բանկի գրանցման պահից մինչև օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը։

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Մարտին Լութերի փորձը

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

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները

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

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

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

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Ռեսյո համաձայնագրերով գործառնություններ

Ռեսյո համաձայնագրերով գործառնություններ

Ռեսյո համաձայնագրերով գործառնություններ

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները (ռեսյո) 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։

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնություններ

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

Հետվաճառքի պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնություններ

Հետվաճառքի պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնություններ

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 դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

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

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

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։ Լյնուռեստև 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։

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

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

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար

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 արժեզրկում

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը կամ

Ֆինանսական ակտիվը կամ

Ֆինանսական ակտիվը կամ

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբը արժեզրկվում է և արժեզրկումից կորուսող 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։

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն 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 սնանակացում 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 սկզբից գնահատում է

Բանկը սկզբից գնահատում է

Բանկը սկզբից գնահատում է

Բանկը սկզբից գնահատում է արժեզրկման օբյեկտիվ պայմանների գոյությունը անհատական գնահատման արդյունքում այն ակտիվների 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 մեամատիպ բնույթ ունեցող խմբերում` խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով։ Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեզրկումմից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

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

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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։

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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։

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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 մեթոդոլոիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար։

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարկերը համապատասխան պահուստների հետ միասին դուրս են գրվում, եթե ապագայում չկա վարկը հավաքագրելու իրատեսական հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին։ Եթե հաջողոդղ 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

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Որտեղ հնարավոր է, Բանկն փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը։ Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության։ Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց։ Դեկլավարությունը 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։

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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։

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

<p>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:</p>

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական 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 գեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից։

Գերազանցումի Լեյբիգի հիմունքներ

Հետագա ծախսերը, որոնք վերաբերում են արդեն ճանաչված հիմնական միջոցների միավորին, ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, եթբ 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	տարիներ
Շենքերի և շինությունների համար	20 տարի
Հաշվողական և համակարգչային տեխնիկայի համար	3 տարի
Փոխադրամիջոցների համար	5 տարի
Այլ հիմնական միջոցների համար	5 տարի
Մինչև 50,000 դրամ արժողությամբ հիմնական միջոցների համար	1 տարի

Հիմնական միջոցների մաշվածության արժեքներ

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

Վերագնահատումներ

Հիմնական միջոցների մաշվածության գումարի արժեքները 2014 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Գումարները հաշվարկվել են միլիարդ դրամով, Կազմակերպության հիմնական միջոցների մաշվածության գումարը համընդհանուր է լինում հիմնական միջոցների միավորի միավորը

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

Նյութական ակտիվներ

Նյութական ակտիվներ

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

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

Հիմնական միջոցների մաշվածության արժեքներ

Ներգրված միջոցներ

Ներգրված միջոցներ

Ներգրված միջոցներ

Ներգրված միջոցներ

Ներգրված միջոցներ

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

Փաժնետիրական կապիտալ

Կառավարության կողմից ստեղծված ընթացակարգերի օգտագործման արտադրանք:

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

Շահույթի բաշխումը

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

Կենսաթոշակներ

Կենսաթոշակները կազմավորվում են կազմակերպության կողմից վճարվող ծախսերից, օգտագործման և շահաբաժինների վճարումն իրականացվում է Բանկի կանոնադրության համաձայն:

Կենսաթոշակներ

Կենսաթոշակների օգտագործում

Կենսաթոշակների օգտագործման արտադրանք:

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

Հաշվանցում

Կենսաթոշակների օգտագործում

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

Կենսաթոշակների օգտագործման արտադրանք:

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

Կենսաթոշակների օգտագործման արտադրանք:

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

Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

Կենսաթոշակների օգտագործման արտադրանք:

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:

Կենսաթոշակների օգտագործման արտադրանք:

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

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են հաշվապահական հաշվառման ազգային ստանդարտներին և բանկի խորհրդի կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման ընդարձակաճանաչումը:

Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	30.09.09	30.09.08
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	6,139	32,029
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդների տրված վարկերից և փոխատվություններից	5,850,578	4,292,705
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	475,087	500,282
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	-	27,120
Այլ տոկոսային եկամուտներ	-	-
Ընդամենը	6,331,804	4,852,136
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	(415,575)	(6,355)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(3,779,046)	(2,462,253)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(260,824)	(191,214)
Այլ տոկոսային ծախսեր	(553,762)	(3,788)
Ընդամենը	(5,009,207)	(2,663,610)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	1,322,597	2,188,526

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.09.09	30.09.08
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	70,655	147,487
Հաշվարկային ծառայություններից	223,103	267,439
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	17,611	5,793
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	18,838	
Վճարային քարտերի սպասարկումից	124,658	101,347
Այլ կոմիսիոն վճարներ	46,120	93,183
Ընդամենը	500,985	615,249
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(33,821)	(37,803)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(67,429)	(42,994)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(1,310)	(4,472)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(2,847)	(19,213)
Ընդամենը	(105,407)	(104,482)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	395,578	510,767

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	30.09.09	30.09.08
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից	-	11,086
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	11,086
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	(52,093)	(40,370)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	(5,726)	43,264
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(57,819)	2,894
Արտարժույթի գործառնություններից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1,242,738	1,318,392
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(824,076)	6,234
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	418,662	1,324,626
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	-	13,833
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	16,552	(7,376)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	16,552	6,457
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	377,395	1,345,063

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	30.09.09	30.09.08
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	223,933	81,922
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	(45,532)	16
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ		(603)
Այլ եկամուտներ		6,766
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	178,401	88,101

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

		30.09.09	30.09.08
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14		25,578
Պահուստին կատարված մասհանումներ		52,542	94,949
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(52,542)	(114,132)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		-	(19,183)
Պահուստի օգտագործում			-
Վերջնական մնացորդը			6,395
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	1,286,788	1,434,885
Պահուստին կատարված մասհանումներ		4,461,580	2,959,311
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(5,069,421)	(2,777,525)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(607,841)	181,786
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(1,973,885)	(1,596,451)
Պահուստի օգտագործում		1,652,424	2,015,546
Վերջնական մնացորդը		1,000,408	2,035,766
Ներդրումների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	14,453	14,281
Պահուստին կատարված մասհանումներ			-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(14,453)	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(14,453)	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			-
Պահուստի օգտագործում			-
Վերջնական մնացորդը		-	14,281
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		2,130	16,150
Պահուստին կատարված մասհանումներ		41,932	138,761
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(44,062)	(145,336)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(2,130)	(6,575)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			-
Պահուստի օգտագործում			-
Վերջնական մնացորդը		-	9,575
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30		232,908
Պահուստին կատարված մասհանումներ		128,629	284,605
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(128,629)	(429,521)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			(144,916)
Վերջնական մնացորդը		-	87,992
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(624,424)	11,112
Վերջնական մնացորդը		1,000,408	2,154,009

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.09.09	30.09.08
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(1,199,681)	(1,084,412)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(117,449)	(110,652)
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	(1,632)	(907)
Գործուղման ծախսեր	(6,102)	(18,920)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(213,367)	(153,969)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(29,041)	(24,037)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(84,197)	(67,763)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(8,729)	(2,125)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(76,054)	(70,321)
Տրանսպորտային ծախսեր	(15,627)	(15,511)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(112,083)	(101,187)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(18,092)	(21,173)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	(4,130)	(3,140)
Այլ վարչական ծախսեր	(55,310)	(26,426)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(1,941,494)	(1,700,543)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	30.09.09	30.09.08
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(506)	(200)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(56,726)	(58,978)
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	(147,345)	(153,120)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(222,827)	(191,380)
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(65,465)	(48,113.0)
Այլ ծախսեր	(9,060)	(6,144)
Ընդամենը	(501,929)	(457,935)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող
կազմակերպություններում :**

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

30.09.09 30.09.08

Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	-	(391,212)
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	(391,212)

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	454,974		1,518,813	
Շահութահարկ դրույթաչափով	-	-	303,763	20
Զիարկվող եկամուտներ	454,974		-	
Զնվազեցվող ծախսեր			1,077	0.07
Այլ			-	
Շահութահարկի գծով ծախս	-		304,840	20.07

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>	24,457			24,457
Ստեղծված պահուստների գծով				
Այլ պարտավորությունների գծով	24,457			24,457
<i>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</i>	(206,066)		33,710	(172,356)
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստի գծով	(41,497)			-41,497
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի արժեզրկման պահուստի գծով				-
Հիմնական միջոցների գծով	(33,587)		33,587	-
Ստեղծված պահուստների գծով	(110,021)		123	(109,898)
Եկամուտների վերականգնում	(20,961)			(20,961)
<i>Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ</i>	-181,609		33,710	-147,899

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	30.09.09	30.09.08
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	454,972	1,571,654
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	10,000	10,000
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	45.50	157.17

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

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	30.09.09	31.12.08
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	3,953,822	1,765,336
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	646,601	763,645
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	33,059,541	7,166,738
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	80,414	91,329
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	37,740,378	9,787,048
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	57,092	40,539

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.09.09	31.12.08
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	26,601	43,729
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	689,767	1,365,417
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	568,950	786,871
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,285,318	2,196,017
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	157,555	352,740
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	157,555	352,740
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	340,088	118,091
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	1,799,168	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,139,256	118,091
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	3,582,129	2,666,848
Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում`	-	-
ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
-/-այլ	500	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	500	-
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	500	-
Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,582,629	2,666,848

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներ :

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	30.09.09	31.12.08
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ		
Վարկեր, <i>այդ թվում՝</i>	51,292,510	45,896,794
հիփոթեքային	12,705,068	12,859,491
Վարկային քարտեր	5,104,044	794,082
Ֆակտորինգ	-	-
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	1,008,700	459,637
Ընդամենը վարկեր	57,405,254	47,150,513
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,000,408)	(1,286,788)
Ընդամենը զուտ վարկեր	56,404,846	45,863,725

	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
	զումարը	քանակը	զումարը	քանակը
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը				
Վարկեր և փոխատվություններ, որից արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխատվություններ, <i>այդ թվում՝</i>	56,396,554	9,333	46,690,876	10,198
ժամկետանց վերաձևակերպված*	4,608,318	-	6,291,416	-
վերաֆինանսավորված*	4,322,649	698	1,374,984	-
որից չարժեզրկված վարկեր և փոխատվություններ, <i>այդ թվում՝</i>	285,669	3	4,916,432	-
ժամկետանց վերաձևակերպված*	51,788,236	-	40,399,460	-
վերաֆինանսավորված*				
Ընդամենը վարկեր	56,396,554	9,333	46,690,876	10,198
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7), որից	(1,000,408)		(1,286,788)	-
<i>Տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով խմբային պահուստ</i>			(838,249)	
<i>Տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով անհատական պահուստ</i>			(448,539)	
Ընդամենը զուտ վարկեր	55,396,146		45,404,088	

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների		
Պետական ձեռնարկություններ	170,000	-
Մասնավոր ձեռնարկություններ, <i>այդ թվում՝</i>	28,411,866	18,242,619
խոշոր ձեռնարկություններ	24,761,622	14,406,466
փոքր և միջին ձեռնարկություններ*	3,650,244	3,836,153
Ֆիզիկական անձինք, <i>այդ թվում՝</i>	26,538,837	27,019,384
սպառողական վարկեր	8,729,725	13,491,357
հիփոթեքային վարկեր	12,705,068	12,733,945
վարկային քարտեր	5,104,044	794,082
Անհատ ձեռնարկատերեր	1,275,851	1,428,874
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,008,700	459,637
Ընդամենը վարկեր	57,405,254	47,150,514
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,000,408)	(1,286,788)
Ընդամենը զուտ վարկեր	56,404,846	45,863,726

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	11,151,386	19.77	6,046,799	13.0
Գյուղատնտեսություն	286,424	0.51	222,515	0.5
Շինարարություն	2,273,765	4.03	2,272,639	4.9
Տրանսպորտ և կապ	446,330	0.79	412,979	0.9
Առևտուր	13,306,870	23.60	8,568,574	18.4
Սպառողական	13,833,769	24.53	14,285,438	30.6
Հիփոթեքային վարկեր	12,705,068	22.53	12,733,945	27.3
Սպասարկման ոլորտ	2,095,125	3.71	2,127,987	4.6
Այլ ճյուղեր	297,817	0.53	20,000	0.0
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,008,700		459,637	
Ընդամենը	56,396,554	100.00	47,150,513	100.00

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	55,330,548	98.11	45,861,337	98.22
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*				
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	1,066,006	1.89	829,539	1.78
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,008,700		459,637	
Ընդամենը	57,405,254	100.00	47,150,513	100

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	30.09.09	31.12.08
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	6,063,982	7,759,898
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	49,245
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	6,063,982	7,809,143
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
կապիտալի գործիքներ	27,143	27,143
իրականացված ներդրումներ ի գծով բնարավոր կորուստների պահուստ	-	(14,453)
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	27,143	12,690
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	6,091,125	7,821,833

Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ ԿԲ	-	-
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը	-	-

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնե %
1. ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	26.12.2006	12,143	2%
2. ԱՔՈՒ ԱՐԵՂԻՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	վերաբերյալ տրամադրված տվյալների մշակում, համակարգում, 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:

Օանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	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	982953.8	218451	90866	767082.5	10971.8	23288.5	2093613.6
Ավելացում	242998.5	107662.4		121461.3	18084.1	33591.3	523797.6
Օտարում				-1941	21014.7		22955.7
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1225952.3	326113.4	90866	886602.8	8041.2	56879.8	2594455.5
Ավելացում	593038.1	76284.8		161186.2	7379	4272.5	842160.6
Օտարում	450299.6	346.6	21835.6	2557.4			450299.6
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1368690.8	402051.6	69030.4	1045231.6	231336.1	61152.3	3177492.8
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	38098	130579	42989.1	206376		8808	426850.1
Ավելացում	52526.7	41369.7	17558	127044.9		8922.7	247422
Օտարում				1286.3			1286.3
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	90624.7	171948.7	60547.1	332134.6		17730.7	672985.8
Ավելացում	31101.2	49986.6	10735.6	71961.3		8121	171905.9
Օտարում	44899.8	214	21497				66610.8
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	76826.1	221721.3	49785.7	404096.1		25851.7	778280.9
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1291864.7	180330.3	19244.7	641135.5	231336.1	35300.6	2399211.9
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1135327.6	154164.7	30318.9	554468.2	8041.2	39149.1	1921469.7

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վտահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	42432	5258	76853	124543
Ավելացում	8597.7	27680		36277.7
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	51029.7	32938	76853.6	160821.3
Ավելացում	720	4320		5040
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	51749.7	37258	76853.6	165861.3
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	14645	3015	23214	40874
Ավելացում	4892.6	1993.6	7685.2	14571.4
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	19537.6	5008.6	30899.2	55445.4
Ավելացում	3861.9	2700.2	5763.9	12326
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	23399.5	7708.8	36663.1	67771.4
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	28350.2	29549.2	40190.5	98089.9
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	31492.1	27929.4	45954.4	105375.9

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	30.09.09	31.12.08
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ		-
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	-
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	42,932	69
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	91	-
Կանխավճարներ մատակարարներին	161,050	150,591
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	240,385	-
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	2,075	249
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	446,533	150,909
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		(1,509)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	446,533	149,400
Այլ ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահեստ	25,308	17,957
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	397,443	48,693
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	91,283	42,731
Այլ ակտիվներ	58,487	18,999
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	572,521	128,380
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		(621)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ այլ ակտիվներ	572,521	127,759
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,019,054	277,159

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.09.09	31.12.08
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերի	3,038	2,724
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	39,401	273,186
Հաշվեգրված տոկոսներ		-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	42,439	275,910
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<i>ՀՀ կենտրոնական բանկ</i>	1,786,273	-
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
<i>ՀՀ բանկեր</i>		7,678,378
վարկեր և ավանդներ		
<i>այլ</i>	100,191	-
<i>ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր</i>		-
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	3,074,240	2,453,840
<i>այլ</i>	1,797,816	308,350
Հաշվեգրված տոկոսներ	20,068	31,557
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	6,778,588	10,472,125
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	37,866	416,519
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	37,866	416,519
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,858,893	11,164,554

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.09.09	31.12.08
ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	11,673,255	238,844
Հաշվարկված տոկոսներ	86,555	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	11,759,810	238,844
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	5,397,606	5,798,017
Ժամկետային ավանդներ	3,898,494	2,293,730
Հաշվարկված տոկոսներ	28,029	7,019
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,324,129	8,098,766
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	505,420	882,714
Ժամկետային ավանդներ	11,980,655	1,357,035
Հաշվարկված տոկոսներ	275,723	17,510
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	12,761,798	2,257,259
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	68,948	46,012
Ժամկետային ավանդներ	608	676
Հաշվարկված տոկոսներ	3	20
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	69,559	46,708
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	2,651,584	2,656,903
Ժամկետային ավանդներ	38,128,142	30,407,853
Հաշվարկված տոկոսներ	901,676	353,848
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	41,681,402	33,418,604
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	518,369	1,401,761
Ժամկետային ավանդներ	12,350,109	2,133,497
Հաշվարկված տոկոսներ	45,776	12,017
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	12,914,254	3,547,275
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	88,510,952	47,607,456

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

Վճարվելիք գումարներ	30.09.09	31.12.08
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ավանդների ապահովագրության գծով	26,387	19,405
Այլ	1,958	5,645
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	28,345	25,050

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.09.09	31.12.08
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկներ գծով	14,653	-
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
շահութահարկի գծով	8,260	125,098
ԱԱՀ-ի գծով	2,940	106,167
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	28,755	59,986
սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	628	13,461
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	68,277	76,869
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	38,896	26,232
Այլ պարտավորություններ	-	-
	162,409	407,813
ԸՆԴԱՄԵՆԸ		

Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ

- 1) բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 8,599,700 հազ.դրամ
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 10000, անվանական արժեքը – 859,970 դրամ,
- 3) բանկը չի թողարկել և տեղաբաշխել արտոնյալ բաժնետոմսեր,
- 4) առկա չէ բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի բաժնետերերն են.

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
ԱՍՍԵՑ ՄԵՆԵՋՄԵՆՏ ՍՊԸ	4.299.850	50%	առևտրային
ԷՎԱԻՆՎԵՍՏ ՍՊԸ	4.299.850	50%	առևտրային

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

Ծանոթագրություն 29. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր

Բանկը չունի սեփական կապիտալի այլ տարրեր

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	30.09.09	31.12.08
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	-	232,907
Պահուստին կատարված մասհանումներ		-	340,569
Պահուստի օգտագործում		-	(573,476)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	(232,907)
Վերջնական մնացորդ		-	-

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներ և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն

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	4,163,812	3,108,383
Տրամադրված երաշխիքներ	767,504	235,199
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	4,931,316	3,343,582

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Վրտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի	404	69,407
1-5 տարի	771	711,334
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,175	780,741

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.09.09	31.12.08
	Չափվելու	Նախորդ
Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	708,045	1,446,050
Տարվա ընթացքում ավելացում	208,653,518	363,472,896
Տարվա ընթացքում նվազում	(208,982,894)	(364,210,901)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	378,669	708,045
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	Չափվելու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	587,945	1,039,841
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	2,626,410	769,991
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(2,447,527)	(1,221,887)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	766,828	587,945
Տոկոսային եկամուտ	114,922	60,526
Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ	Չափվելու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,755,050	32,166
Տարվա ընթացքում ավելացում	2,915,193	19,775,951
Տարվա ընթացքում նվազում	5,630,842	(17,053,067)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	11,301,085	2,755,050
Տոկոսային ծախս	868,901	1,071,568
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Չափվելու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	803,978	405,965
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	133,409,507	25,792,695
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(123,984,102)	(25,706,133)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	10,229,383	492,527
Տոկոսային ծախս	15,128	8,789
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	Չափվելու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	70,554	93,460
Պարգևատրում	-	-
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	61,604	128,728
Պարգևատրում	-	94,850
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	13,908	24,474
Պարգևատրում	-	2,310
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	146,066	343,822

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 հստակորոշի հաստատած քաղաքականության: ՌԿԴ և Ֆինանսական տնօրինության կողմից ախտորոշվում, գնահատվում և հեջավորվում են ֆինանսական ռիսկերը Բանկի գործառնական միավորների հետ սերտ համագործակցության միջոցով: Բանկի հստակորոշ 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:

30.09.09

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
1,046,445	1,831,953	1,637,563	225,798

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Սրտարժութային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
54,155,620	159,161	733,184	2,030	225,798

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 30.09.09				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	37,740,379	-	-	-	37,740,379
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	184,656	379,063	1,029,854	1,989,056	3,582,629
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	55,465,081	939,649	-	116	56,404,846
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	6,091,125	-	-	-	6,091,125
Այլ ակտիվներ	1,014,840	338	1,492	2,384	1,019,054
Ընդամենը ակտիվներ	100,496,081	1,319,050	1,031,346	1,991,556	104,838,033
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	4,892,664	38,652	-	-	4,931,316
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,927,368	3,113,641	-	1,797,816	6,838,825

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	63,986,005	10,750,359	713,170	13,061,418	88,510,952
Ընդամենը պարտավորություններ	65,913,373	13,864,000	713,170	14,859,234	95,349,777
Զուտ դիրք	34,582,708	(12,544,950)	318,176	(12,867,678)	9,488,256

Հոդվածի անվանումը	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.08				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	9,787,048	-	-	-	9,787,048
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	419,164	700,978	1,468,673	78,032	2,666,847
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	45,021,282	842,303	-	140	45,863,725
Վաճառքի համար նատչելի արժեթղթեր	7,821,833	-	-	-	7,821,833
Այլ ակտիվներ	276,580	-	-	579	277,159
Ընդամենը ակտիվներ	63,325,907	1,543,281	1,468,673	78,751	66,416,612

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	3,301,072	38,800	-	3,709	3,343,581
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,409,504	2,755,050	-	-	11,164,554
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	42,118,909	1,623,379	893,026	2,972,142	47,607,456
Ընդամենը պարտավորություններ	50,528,413	4,378,429	893,026	2,972,142	58,772,010
Զուտ դիրք	12,797,494	(2,835,148)	575,647	(2,893,391)	7,644,602

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.09				
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝	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 ուլորտներ	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	-
Ռեբիտորական 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	-	-	-	-

**Նախորդ հաշվետու
ժամանակաշրջան 30.09.08**

Ակտիվներ	Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.08	
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ

Ագրեգատ	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Չսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝	43,436,717	1,425,108	648,013	2,658,568	812,988
1. Արդյունաբերություն	4,543,291	300,172	161,550	549	160
2. Գյուղատնտեսություն	212,694	-	-	-	-
3. Շինարարություն	1,883,665	-	-	-	-
4. Տրանսպորտ և կապ	398,990	-	-	-	-
5. Առևտուր	8,419,109	79,309	73,379	19,082	550,547
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուլորտներ	961,168	3,459	-	1,178,382	-
7. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	26,179,780	1,026,268	413,084	71,015	221,313
7.1 անշարժ գույքի գրավով	15,273,177	719,666	384,628	18,281	-
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	10,509,146	294,809	26,752	47,906	-
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	-	-	-	1,389,540	9
9. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	838,020	15,900	-	-	40,959
Ղեբիտորական պարտքեր	1,596,933	8	-	4	2,438
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	27,143	-	-	-	-
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ,	3,141,023	8,511	1,644	105,819	2,492
այդ թվում՝ երաշխիքներ	226,547	-	-	-	-
ակրեդիտիվներ	-	-	-	-	-

Չափվելու ժամանակաշրջան 30.09.09					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Յակվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝					
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	
Ընդամենը	51,939,017	2,003,190	1,568,246	886,101	550,353

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.08					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Յակվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	42,598,697	1,409,208	648,013	2,658,568	772,029
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	838,020	15,900	-	-	40,959
Ընդամենը	43,436,717	1,425,108	648,013	2,658,568	812,988

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 1.77%
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 8.17%
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 4.13 %
- հնարավոր կորուստների պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 10.44 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախս / վարկերից զուտ կորուստ – 95.36 %
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախս վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 0.58 %

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.09

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ* *	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	4,024,435	33,302,414	470,621	37,797,470
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
	36,173,870	69,056,135	665,527	105,895,532
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ				
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
Ընդամենը պարտավորություններ				

	8,900,102	1,619,926	(22,690)	10,497,338
Զուտ դիրք				

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան. 30.09.08

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտաբաժույթ*	II խմբի արտաբաժույթ*	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԶԶ ԿԲ-ում	3,626,731	3,118,253	607,957	7,352,941
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	15,308	3,883,032	37,961	3,936,301
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	37,571,440	10,596,965	-	48,168,405
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	7,728,828	-	-	7,728,828
Այլ	566,829	253,314	8,473	828,616
<i>Ընդամենը ակտիվներ</i>	49,509,136	17,851,564	654,391	68,015,091

Պարտավորություններ	ԶԶ դրամ	I խմբի արտաբաժույթ*	II խմբի արտաբաժույթ*	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,916,097	2,488,360	3,244	10,407,701
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	30,759,736	16,181,723	697,936	47,639,395
Այլ պարտավորություններ	826,897	543,072	2,896	1,372,865
<i>Ընդամենը պարտավորություններ</i>	39,502,730	19,213,155	704,076	59,419,961

Զուտ դիրք	10,006,406	(1,361,591)	(49,685)	8,595,130
------------------	------------	-------------	----------	-----------

I խմբի արտաբաժույթը ներկայացնում է հիմնական երկրների արժույթները:

II խմբի արտաբաժույթի 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
	%	%	%	%
Ակտիվներ	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	-	5.38
- միջբանկային վարկեր	-	3	-	0.10
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	16.03	14.54	17.80	14.47
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.16	0.00	9.58	0.00
Պարտավորություններ	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6.80	9.60	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	7.83	7.05	10.55	9.17

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:

«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 համաընթացություն»

Լորձատիվներ	ՀՀ Կենտրոնական բանկի սահմանաօորմատիվ թույլատրելի մեծությունը	31.12.08	31.01.09	28.02.09	31.03.09	30.04.09	31.05.09	30.06.09	31.07.09	31.08.09	30.09.09
		1	2	3	4	5	6	6	6	6	6
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	5,599,700	5,599,700	5,599,700	8,599,700	8,599,700	8,599,700	8,599,700	8,599,700	8,599,700	8,599,700	8,599,700
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	5,000,000	9,592,056	8,695,114	10,067,693	10,825,457	10,861,558	10,371,195	9,654,122	9,402,828	9,395,783	8,459,086
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	12.00	16.82	15.38	16.03	17.92	17.87	16.85	16.00	15.45	15.33	13.32
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	72,355										
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(661,667)										

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջները համընկնում են ՀՀ ԿԲպահանջների 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

	30.09.09					
	0	20	50	75	100	150
Ակտիվներ	28,464,896	3,801,100	14,329,399	57,017	6,788,994	46,146,994
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	309,783	-	-	95,142	1,334,607	-

Բանկը իր ակտիվների գնահատումը, դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը կատարել է ՀՀՀՄԱ 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՝

	30/09/09	31/12/08
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ	(1,000,408)	(1,762,788)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	-	50,498

	30/09/09	31/12/08
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված գուտ մասհանումներ	(624,424)	(398,550)

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»

Սյուսստակաս ակտիվսթի

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

Փոխառուի փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է 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 30.09.09թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.09.09թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.09.09	31.12.08
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	47,634,524	35,561,597
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ	303,107	121,220
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	-	-
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	8,436,717	10,104,649
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	22,206	903,411
Այլ գրավով		-
Ընդամենը	56,396,554	46,690,877

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: