

## **Իրավական դաշտ**

### **Բանկի հիմնական գործունեությունը**

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

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

### **Գործարար միջավայր**

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

Նման ռիսկերը և դրանցից բխող հետևանքները կարող են ազդեցություն թողնել Բանկի ապագա գործունեության վրա: Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված անորոշությունների հետագայում որոշակի դառնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե այդպիսիք կլինեն, կարտացոլվեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում այն ժամանակաշրջանում, երբ այդ ճշգրտումները ի հայտ կգան և դրանք հնարավոր կլինի գնահատել:

### **Կորպորատիվ Կառավարում**

#### **Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են**

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	Ռեզիդենտ / ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
<b>ՌԻՊՏՏՈՆՍՈ ՀՈՒՂԻՆԳՍ ԼԻՄԻԹԵԴ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ռեզիդենտ	13,604,934	71.3%
<b>ՌԻՊՏՏՈՆՍՈ ՀՈՒՂԻՆԳՍ ԼԻՄԻԹԵԴ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	ռեզիդենտ	3,201,000	16.8%

### **Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները**

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

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

### **Արտաքին աուդիտի վճարները**

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

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

## Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

### Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

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

### Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

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

### Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

- անընդիստ՝ Բանկի գրանցման պահից մինչև օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը։

### Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

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

## Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

Մեծ Բրիտանիայի Բանկի շենքը

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

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

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

## Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժույթային

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

Արտարժույթային

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	<b>30.09.2015</b>	<b>30.09.2016</b>
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	<b>473.71</b>	<b>474.46</b>
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	<b>531.36</b>	<b>530.26</b>
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	<b>7.25</b>	<b>7.49</b>

### Հարկում

Արտարժույթային

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

Արտարժույթային

#### Գրանական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Արտարժույթային

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

Գրանական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով։

Արտարժույթային

#### Թանկարժեք մետաղներ

Արտարժույթային

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

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

Արտարժույթային

##### Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Արտարժույթային

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամանակաշրջանների համար բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ։ Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու կանխավճարները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Ոչ ֆիքսված ժամկետներով միջոցներն ամորտիզացվում են Բանկի ղեկավարության կողմից գնահատված ժամկետներում։ Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով։

Արտարժույթային

#### Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Արտարժույթային

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

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

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

Մեծ ճեղքի քարտեզը

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

Մեծ ճեղքի քարտեզը

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

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

Մեծ ճեղքի քարտեզը

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

Մեծ ճեղքի քարտեզը

**Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ**

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

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

**Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը**

Մեծ ճեղքի քարտեզը

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

Մեծ ճեղքի քարտեզը

**Ռեալո համաձայնագրերով գործառնություններ**

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Մեծ ճեղքի քարտեզը

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

Հետգնման պայմանով

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

Հետվաճառքի պայմանով

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

Արժեթղթերի գնման և վաճառքից

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

#### Վարկեր և դերիտոռական պարտքեր

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

Վարկերի և ալլ փոխատվությունների

#### Վարկերի և ալլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

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

Ֆինանսական ակտիվների

#### Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Ֆինանսական ակտիվների

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

##### Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

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

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Արժեզրկման ակտիվների

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

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

##### Վերանայված վարկեր

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

Վերաբերյալ փոփոխություններ

**Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ**

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

Վերաբերյալ փոփոխություններ

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

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

**Վարձակալություն**

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

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

**Հիմնական միջոցներ**

Հիմնական միջոցների սրահայրը, որը ուստապատասխատու է ակտիվը օստաշտու չափարշտսրիս, սզզբստպես չափուս է յր սզզբստպես արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

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

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

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

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





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

#### **Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը**

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

#### **Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը**

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

#### **Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ**

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

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

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

**Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ**

	31.12.16	31.12.15
<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	91,577	39,956
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	16,834,037	17,735,350
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	1,331,614	910,779
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	86,416	
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		215
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեգրված տոկոսներ		
Այլ տոկոսային եկամուտներ	36,862	14
<b>ԸՆդամենը</b>	<b>18,380,506</b>	<b>18,686,314</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 ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(928,338)	(1,433,917)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(11,522,658)	(11,350,207)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(207,360)	(599,889)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից		(47,348)
Կառավարության վարկեր	(175,932)	
Այլ տոկոսային ծախսեր	(134,638)	
<b>ԸՆդամենը</b>	<b>(12,968,926)</b>	<b>(13,431,361)</b>
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>5,411,580</b>	<b>5,254,953</b>

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

	31.12.16	31.12.15
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դրամարկղային գործառնություններից	344,478	327,626
Հաշվարկային ծառայություններից	2,803,923	1,482,175
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	41,689	45,133
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	9,218	8,980
Վճարային քարտերի սպասարկումից	173,735	172,758
Այլ կոմիսիոն վճարներ	612,988	326,325
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,986,031</b>	<b>2,362,997</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(47,399)	(46,089)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(142,538)	(143,731)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից		
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(3,410)	(4,466)
Բորսայական ծառայություններ	(30,453)	(9,493)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(98,308)	(80,642)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(322,108)</b>	<b>(284,420)</b>
<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>3,663,923</b>	<b>2,078,577</b>

**Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**

	31.12.16	31.12.15
<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>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	594,467	724,110
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	181,454	179,415
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	(359,478)	(46,121)
<b>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>416,443</b>	<b>857,404</b>

**Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ**

Այլ գործառնական եկամուտ	31.12.16	31.12.15
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	1,105,394	1,054,899
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(282,181)	(57,130)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	4,053	13
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	14,229	
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	3,730	(4,592)
Այլ եկամուտներ	15,473	28,589
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>860,698</b>	<b>1,021,779</b>

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

		31.12.16	31.12.15
<b>Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով</b>	<b>Ծնթ գ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	14		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		38,228	39,838
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(38,228)	(39,838)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>			
<b>Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով</b>	<b>Ծնթ գ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	16	4,538,828	5,425,613
Պահուստին կատարված մասհանումներ		14,026,369	20,606,190
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(10,605,343)	(18,258,261)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		3,421,026	2,347,929
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		5,800,226	1,953,514
Պահուստի օգտագործում		(8,821,710)	(5,188,228)
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>4,938,370</b>	<b>4,538,828</b>
<b>Ներդրումների գծով</b>	<b>Ծնթ գ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	18	14,453	14,453
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>14,453</b>	<b>14,453</b>
<b>Այլ ակտիվների գծով</b>	<b>Ծնթ գ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ			
Պահուստին կատարված մասհանումներ		26,053	16,639
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(26,053)	(16,639)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ 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>Ծնթ գ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	30		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		202,380	166,814
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(202,380)	(166,814)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ</b>		<b>3,421,026</b>	<b>2,347,929</b>
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>4,952,823</b>	<b>4,553,281</b>

**Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր**

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	31.12.16	31.12.15
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(3,073,621)	(3,035,256)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(12,153)	(11,601)
ծախսեր	(2,569)	(1,212)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>(3,088,343)</b>	<b>(3,048,069)</b>

**Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր**

Այլ գործառնական ծախսեր	31.12.16	31.12.15
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(1,878)	(1,550)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(82,465)	(77,502)
Գովազդի ծախսեր	(334,651)	(299,573)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(113,471)	(51,140)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(534,373)	(493,749)
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ	220,467	103,881
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(260,989)	(179,348)
Գործուղման ծախսեր	(19,620)	(13,906)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(669,671)	(771,161)
Ապահովագրության ծախսեր	(35,121)	(41,923)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(402,364)	(164,850)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(169,896)	(156,204)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(88,094)	(192,044)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(106,318)	(109,576)
Տրանսպորտային ծախսեր	(33,082)	(31,698)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(412,076)	(352,712)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(63,922)	(68,407)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(43,680)	(41,001)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների իրացումից վնաս		
Այլ ծախսեր	(92,513)	(95,393)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(3,243,717)</b>	<b>(3,037,856)</b>



**Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս**

	<b>31.12.16</b>	<b>31.12.15</b>
	<b>Հաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակա</b>	<b>ժամանակաշ</b>
	<b>շրջան</b>	<b>րջան</b>
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		824
<b>Ընդամենը</b>		<b>824</b>

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

	31.12.16	31.12.15
Հահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	133,703	98,150
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	40,261	89,678
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>173,964</b>	<b>187,828</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.16	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.15	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Հահույթը մինչև հարկումը	599,558		546,309	
Հահութահարկի դրույթաչափով	119,912	20	109,262	20
Չհարկվող եկամուտներ	(51,668)	(9)	(24,001)	(4)
Չնվազեցվող ծախսեր	106,480	18	126,531	23
Այլ		-	1,777	0
Փոխարժեքային տարբերություն	(47,543)	(8)	(34,965)	(6)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	46,783	8	9,224	2
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
<b>Հահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>173,964</b>	<b>29</b>	<b>187,828</b>	<b>34</b>

3.11.3 Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

**Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.**

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Այլ պարտավորություններ	52,083			52,083
Վաճառքի համար նատչելի արժեթղթեր	229,565		-134,097	95,468
Այլ ակտիվներ	36,613	-36,613		
<b>Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ</b>	<b>318,261</b>	<b>-36,613</b>	<b>-134,097</b>	<b>147,551</b>
	-22,642	-892		-23,534
Պայմանական պարտավորություններ				
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-7,030			-7,030
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	-922,286	1,224		-921,062
Հիմնական միջոցներ	-97,344	1,754	-219,221	-314,811
<b>Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն</b>	<b>-1,049,302</b>	<b>2,086</b>	<b>-219,221</b>	<b>-1,266,437</b>

Ձուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	-731,041	-34,527	-353,318	-1,118,886

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

	<b>31.12.16</b>	<b>31.12.15</b>
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	265,544	358,481
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվր	129,107,127	99,163,757
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)</b>	<b>2.06</b>	<b>1.57</b>

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

	31.12.16	31.12.15
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,290,606	5,666,616
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,112,837	1,480,938
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	23,274,349	15,849,237
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	510,000	510,000
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	<b>31,187,792</b>	<b>23,506,791</b>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	56,073	52,343

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

	<b>31.12.16</b>	<b>31.12.15</b>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թղթակցային հաշիվներ	3,086,625	3,004,833
Ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	736,357	735,854
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում		
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր	2,079,006	
Այլ հաշիվներ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	656	11,199
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>5,902,644</b>	<b>3,751,886 #</b>

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

	31.12.16	31.12.15
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		-
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	31.12.16	31.12.15
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր	102,933,528	94,018,528
Օվերդրաֆտներ	20,128,605	20,736,215
Ֆակտորինգ		-
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>123,062,133</b>	<b>114,754,743</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,938,370)	(4,573,195)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>118,123,763</b>	<b>110,181,548</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.16	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.15
Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների		
Պետական ձեռնարկություններ	323,214	323,190
Մասնավոր ձեռնարկություններ, Ֆինանսական հատված	52,353,600	48,570,709
Ֆիզիկական անձինք,	20,033	
Անհատ ձեռնարկատերեր	59,732,550	55,666,984
	10,632,736	10,193,860
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>123,062,133</b>	<b>114,754,743</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,938,370)	(4,573,195)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>118,123,763</b>	<b>110,181,548</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.16	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.15	Տոկոսային հարաբերությունը
Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների				
Արդյունաբերություն	7,892,833	6.41	8,715,527	7.59
Գյուղատնտեսություն	702,760	0.57	684,061	0.60
Շինարարություն	5,452,358	4.43	4,542,901	3.96
Տրանսպորտ և կապ	4,022,604	3.27	4,235,454	3.69
Առևտուր	24,924,026	20.25	23,902,899	20.83
Սպասարկման ոլորտ	6,136,919	4.99	8,825,167	7.69
Ֆինանսական հատված	4,937,978	4.01		
Սպառողական	45,797,293	37.21	41,191,953	35.90
Հիփոթեքային վարկեր	11,796,667	9.59	14,129,131	12.31
Այլ ճյուղեր	11,398,695	9.26	8,527,650	7.43
<b>Ընդամենը</b>	<b>123,062,133</b>	<b>100.0</b>	<b>114,754,743</b>	<b>100.00</b>



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

	31.12.16	31.12.15
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>ՀՀ պետական պարտատոմսեր</b>		
գանձապետական պարտատոմսեր	13,902,603	4,177,724
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>13,902,603</b>	<b>4,177,724</b>
<b>ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>		
<b>վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b>		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	484,661	221,447
կապիտալի գործիքներ	27,143	27,143
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով բնարարավոր կորուստների պահուստ	(14,453)	(14,453)
<b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>	<b>497,351</b>	<b>234,137</b>

ԿԲ ռեպր համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր		4,136,760
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>-</b>	<b>4,136,760</b>
	<b>14,399,954</b>	<b>8,548,621</b>
<b>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ</b>		

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
1. ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	26.12.2006	12,143	2%
2. ԱՔՈԱ ՔՐԵԴԻՏ ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	վերաբերյալ տրամադրված տվյալների մշակում, համակարգ ում, արխիվացում, պահպանում և տրամադրում	ՀՀ	30.11.2007	15,000	2.50%
<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. Գիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ**

**Գիմնական միջոցներ**

Հոդվածի անվանումը	Շինքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	3268822	1070806	295814	2378512		385217	7399171
Ավելացում	49521	138849	2198	211521		30181	432270
Օտարում		103885	119852	66557		10334	300628
Վերագնահատում	36435						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	3354778	1105770	178160	2523476		405064	7567248
Ավելացում	1470829	185316	2526	987314		36810	2645985
Օտարում	324528	82763		317198		299995	724489
Վերագնահատում	1096106						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5597185	1208323	180686	3193592		141879	10321665
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	56878	665915	117337	1299156		87357	2226643
Ավելացում	57955	105790	31941	238182		10549	444417
Օտարում	113716	25600	69904	54351		5588	269159
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1117	746105	79374	1482987		92318	2401901
Ավելացում	141765	135459	26060	331755		6223	641262
Օտարում	60367	35856.5		141089		56177	293489.5
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	79103						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3412	845707.5	105434	1673653		42364	2670570.5
<b>Ձուտ հաշվեկշռային արժեք</b>							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5593773	362615.5	75252	1519939		99515	7651094.5
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3353661	359665	98786	1040489		312746	5165347

**Ոչ նյութական ակտիվներ**

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	444525	955186	100433	1500144
Ավելացում	132035	8027		140062
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	576560	963213	100433	1640206
Ավելացում	143721	6103	588	
Օտարում	115			
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	720166	969316	101021	1790503
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	68085	120197	57083	245365
Ավելացում	18671	59738	2389	80798
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	86756	179935	59472	326163
Ավելացում	24240	57720	2398	
Օտարում	738			
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	110258	237655	61870	409783
<b>Ձուտ հաշվեկշռային արժեք</b>				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	609908	731661	39151	1380720
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	489804	783278	40961	1314043

**Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ**

	<b>31.12.16</b>	<b>31.12.15</b>
<b>Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	1,573,809	39,996
<b>Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>		
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	8	13
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	4,733	9,427
Դեպոնացված միջոցներ այլ կազմակերպություններում	500	500
Կանխավճարներ մատակարարներին	419,389	1,213,807
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	92,506	285,646
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	522	1,474
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>2,091,467</b>	<b>1,550,863</b>
	-	(15,584)
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>Ընդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>2,091,467</b>	<b>1,535,279</b>
<b>Այլ ակտիվներ</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Արագանաչ առարկաներ	96,273	99,758
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		3,601,921
Շահագործումից դուրս գտնվող ակտիվներ	4,993,452	-
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	52,052	49,655
Այլ ակտիվներ	559,191	333,165
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>5,700,968</b>	<b>4,084,499</b>
	-	(497)
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>5,700,968</b>	<b>4,084,002</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>7,792,435</b>	<b>5,619,281</b>

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

	31.12.16	31.12.15
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	4,214	84,847
Հաշվեգրված տոկոսներ	3	2
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>4,217</b>	<b>84,849</b>
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ</b>		
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ ՀՀ կենտրոնական բանկ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ՀՀ բանկեր վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ		4,000,000
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ Հաշվեգրված տոկոսներ		2,028
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>4,002,028</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	49,023	47,836
Վարկեր և ավանդներ	4,865,135	17,972,600
Հաշվեգրված տոկոսներ	89,259	148,199
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>5,003,417</b>	<b>18,168,635</b>
<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>5,007,634</b>	<b>22,255,512</b>

**Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	31.12.16	31.12.15
<b>ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր	3,069,375	550,642
այլ	10,022	7,959
Հաշվարկված տոկոսներ	46,416	1,113
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>3,125,813</b>	<b>559,714</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	3,341,922	3,086,602
Ժամկետային ավանդներ	18,239,981	4,071,481
Հաշվարկված տոկոսներ	264,831	36,373
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>21,846,734</b>	<b>7,194,456</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	2,799,524	3,262,687
Փոխառություններ	10,131,243	7,511,491
Ժամկետային ավանդներ	2,950,359	2,674,420
Հաշվարկված տոկոսներ	61,934	204,134
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>15,943,060</b>	<b>13,652,732</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	242,518	158,839
Ժամկետային ավանդներ	6,645	12,998
Հաշվարկված տոկոսներ	11	92
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>249,174</b>	<b>171,929</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	6,191,161	5,296,258
Ժամկետային ավանդներ	86,596,187	78,086,589
Հաշվարկված տոկոսներ	1,719,428	2,058,928
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>94,506,776</b>	<b>85,441,775</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	663,692	346,868
Ժամկետային ավանդներ	4,879,387	4,228,304
Հաշվարկված տոկոսներ	87,751	86,437
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>5,630,830</b>	<b>4,661,609</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>141,302,387</b>	<b>111,682,215</b>

**Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր**

	31.12.16	31.12.15
<b>Բանկի թողարկված արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշ</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշ</b>
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	2,652,531	-
այլ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>2,652,531</b>	<b>-</b>



**Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

**Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

Վճարվելիք գումարներ	31.12.16	31.12.15
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ**

Այլ պարտավորություններ	31.12.16	31.12.15
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		-
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	86,797
<b>Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով</b>		
Ակրեդիտիվների գծով		-
շահութահարկի գծով		
ԱԱՀ-ի գծով	35,229	16,652
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	153,671	280,121
գծով	8,820	7,577
Ավանդների ապահովագրության գծով	91,180	44,515
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	59,000	41,596
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	174,879	155,135
Կրեդիտորական պարտքեր նատակարարների նկատմամբ	64,511	70,047
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	1,118,886	
Այլ պարտավորություններ	113,888	59,560
	<b>1,820,064</b>	<b>762,000</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>		

**Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ**

- 1) բանկի հայտարարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 19,093,380 հազ. դրամ, գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 19,093,380 հա
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 158,923,776 անվանական արժեքը – 100 դրամ,
- 3) բանկը թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր քանակը - 32,010,000, անվանական արժեքը - 100 դրամ
- 4) առկա չէ բանկի կողմից հետ զնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալի բաժնետերերն են.

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
ՌԻՊԱՏՈՆՍՈ ՀՈՒՂԻՆԳՍ ԼԻՄԻԹԵԴ	13,604,934	71.3%	առևտրային
ՌԻՊԱՏՈՆՍՈ ՀՈՒՂԻՆԳՍ ԼԻՄԻԹԵԴ	3,201,000	16.8%	առևտրային

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

**Ծանոթագրություն 29. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր**

**Բանկը չունի սեփական կապիտալի այլ տարրեր**

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

Պահուստներ	Ծանոթ	31.12.16	31.12.15
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		202,380	166,814
Պահուստի օգտագործում		(202,380)	(166,814)
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 շրջանակներում, և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

**30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները**

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

**30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները**

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Զօգտագործված վարկային գծեր	3,808,689	3,468,061
Տրամադրված երաշխիքներ	2,184,384	1,612,800
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	-	-
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	<b>5,993,073</b>	<b>5,080,861</b>

**30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով**

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման
		ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		333,698
1-5 տարի		682,926
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>1,016,624</b>

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

	<b>31.12.16</b>	<b>31.12.15</b>
	<b>Հաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
<b><u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u></b>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	566,732	540,238
Տարվա ընթացքում ավելացում	53,838,524	83,251,604
Տարվա ընթացքում նվազում	(54,048,972)	(83,225,110)
<b>Մնացորդը 30 հունիսի դրությամբ</b>	<b>356,284</b>	<b>566,732</b>
<b><u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u></b>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	4,901,727	4,865,953
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	11,055,272	3,758,837
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(8,210,585)	(3,723,063)
<b>Մնացորդը 30 հունիսի դրությամբ</b>	<b>7,746,414</b>	<b>4,901,727</b>
<b><u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u></b>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	83,557	980,793
Տարվա ընթացքում ավելացում	27,407	1,639,818
Տարվա ընթացքում նվազում	(107,850)	(2,537,054)
<b>Մնացորդը 30 հունիսի դրությամբ</b>	<b>3,114</b>	<b>83,557</b>
<b><u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u></b>		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	948,678	859,947
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	41,463,270	43,483,860
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(41,341,441)	(43,395,129)
<b>Մնացորդը 30 հունիսի դրությամբ</b>	<b>1,070,507</b>	<b>948,678</b>
<b><u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u></b>		
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	258,432	230,369
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	266,917	349,322
Պարգևատրում	2,455	22,224
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	62,222	61,856
Պարգևատրում		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>590,026</b>	<b>663,771</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 լավաճային Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի Կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Մանրածախ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Գործառնական ռիսկերի կառավարման վարչություն, ինֆորմացիոն համակարգերի կառավարման և պորտֆելի վերլուծության վարչություն,) ըստ Բանկի Տնօրենների խորհրդի հաստատած քաղաքականության: ՌԿԴ և Ֆինանսական տնօրինության կողմից ախտորոշվում, գնահատվում և հեջավորվում են ֆինանսական ռիսկերը Բանկի գործառնական միավորների հետ սերտ համագործակցության միջոցով: Բանկի խորհուրդը տրամադրում է սկզբունքներ ռիսկի ամբողջական կառավարման համար, ինչպես նաև քաղաքականություն՝ հատուկ բնագավառների վերաբերյալ, ինչպիսիք են փոխարժեքային ռիսկը, տոկոսադրույթի ռիսկը, վարկային ռիսկը, ածանցյալ և ոչ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառումը: Որպես ապահովում ներքին աուդիտը պատասխանատու է ռիսկի կառավարման անկախ գնահատման և հսկողության ընդհանուր միջավայրի համար: Կարևորագույն ռիսկերն են վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, շուկայական ռիսկը և գործառնական ռիսկը: Շուկայական ռիսկը ներառում է փոխարժեքների, տոկոսադրույթների և այլ գնային ռիսկերը:

**31.12.16**

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)				
Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանից նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ	
1	2	3	4	
1,816,779	4,349,655	3,037,336	460,189	
Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույթի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
139,777,973	57,399	1,368,841	2,940	460,189



## **Վարկային ռիսկ**

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

## **Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն**

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

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

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

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

## **Գրավ**

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

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

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

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

## **Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ**

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

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

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

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

## **Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն**

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

**Աշխարհագրական կենտրոնացումներ**

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.16				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	31,243,865				31,243,865
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,275,728	787,058	2,830,648	9,210	5,902,644
Հաճախորդներից տրված վարկեր և փոխատվություններ	110,674,745	2,086,738	4	5,362,276	118,123,763
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	14,399,954				14,399,954
Այլ ակտիվներ	7,791,959		476		7,792,435
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>166,386,251</b>	<b>2,873,796</b>	<b>2,831,128</b>	<b>5,371,486</b>	<b>177,462,661</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<b>5,929,617</b>	<b>53,777</b>	<b>9,677</b>		<b>5,993,071</b>
<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	2,532,852	2,471,667	3,115		5,007,634
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	125,671,613	2,335,517	1,351,591	14,596,197	143,954,918
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>128,204,465</b>	<b>4,807,184</b>	<b>1,354,706</b>	<b>14,596,197</b>	<b>148,962,552</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>32,252,169</b>	<b>(1,987,165)</b>	<b>1,486,745</b>	<b>(9,224,711)</b>	<b>22,507,038</b>

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.15

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.16					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	115,250,874	362,091	1,498,054	5,951,114	15,583,684
1. Արդյունաբերություն	6,951,867	622	285,672	654,672	1,123,369
2. Գյուղատնտեսություն	563,283	-	-	139,477	61,122
3. Շինարարություն	5,363,947	-	-	88,411	27,758
4. Տրանսպորտ և կապ	3,674,122	2,726	-	345,756	426,560
5. Առևտուր	22,117,549	30,940	453,554	2,321,983	1,905,608
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	5,916,034	-	112,269	108,616	236,616
7. Ֆինանսական հատված	2,022,191	-	-	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	52,456,245	320,162	646,559	1,993,827	11,714,029
8.1 անշարժ գույքի գրավով	16,829,034	68,592	141,916	1,152,455	1,239,308
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	476,033	299	14,273	152,783	572,578
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	8,650,158	7,641	-	294,589	75,643
10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր	7,535,478	-	-	3,783	12,979

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.15					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	106,235,726	1,597,794	1,866,585	5,054,638	11,665,498
1. Արդյունաբերություն	7,377,145	796,176	46,625	495,581	1,143,301
2. Գյուղատնտեսություն	649,838	-	642	33,581	41,538
3. Շինարարություն	4,447,792	-	34,787	60,322	58,457
4. Տրանսպորտ և կապ	3,769,669	75,417	101,160	289,208	405,678

5. Առևտուր	20,975,470	236,867	778,122	1,912,440	2,178,891
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	8,569,423	103,331	72,999	79,414	39,256
7. Ֆինանսական հատված					
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում	50,133,424	371,965	767,149	1,916,396	7,751,143
8.1 անշարժ գույքի գրավով	21,650,616	109,807	326,152	803,042	1,191,789
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	1,154,947	29,667	2,550	167,968	538,070
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	8,183,026	14,038	62,890	267,696	37,062
10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր	2,129,939		2,211		10,172

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.16					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	107,715,396	362091	1,498,054	5,947,331	15,570,705
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	7,535,478			3783	12,979
<b>Ընդամենը</b>	<b>115,250,874</b>	<b>362,091</b>	<b>1,498,054</b>	<b>5,951,114</b>	<b>15,583,684</b>

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

- վարկերի գծով պահուստաֆորմի/ընդհանուր վարկեր – 4.01 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –6.35 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 13.36 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 26.44 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 94.79%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 2.77 %

**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 զծով: Այդ սահմանաչափերը համապատասխանում են ԲՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պահանջներին:

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

**Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.16**

Գողվածի անվանումը	ԲՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԲՀ ԿԲ-ում	17,253,874	13,581,015	408,976	31,243,865
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,195,948	3,546,281	160,435	5,902,664
Զանախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	47,921,165	67,754,778	2,447,820	118,123,763
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	12,044,372	2,370,035		14,414,407
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	16,792,652	16,647	477	16,809,776
Այլ	96,208,011	87,268,756	3,017,708	186,494,475
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>				
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>ԲՀ դրամ</b>	<b>I խմբի</b>	<b>II խմբի</b>	<b>Ընդամենը</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,313,555	2,691,932	2,147	5,007,634
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	58,044,034	78,700,608	1,431,932	138,176,574
Այլ պարտավորություններ	4,943,170	2,650,470	4,768	7,598,408
Այլ պարտավորություններ	65,300,759	84,043,010	1,438,847	150,782,616
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>30,907,252</b>	<b>3,225,746</b>	<b>1,578,861</b>	<b>35,711,859</b>
<b>Զուտ դիրք</b>				

**Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.15**

<b>Չողվածի անվանումը</b>	<b>ՀՀ դրամ</b>	<b>I խմբի արտադրույթ*</b>	<b>II խմբի արտադրույթ **</b>	<b>Ընդամենը</b>
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	16,855,463	6,495,470	288,071	23,639,004
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	301,113	2,949,697	501,076	3,751,886
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	44,299,750	65,910,489	5,676	110,215,915
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	6,670,681	1,877,940		8,548,621
Այլ	12,325,737	30,448	437	12,356,622
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>80,452,744</b>	<b>77,264,044</b>	<b>795,260</b>	<b>158,512,048</b>
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	9,171,047	13,068,273	1,803	22,241,123
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	43,581,623	67,353,418	832,578	111,767,619
Այլ պարտավորություններ	1,647,760	11,716		1,659,476
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>54,400,430</b>	<b>80,433,407</b>	<b>834,381</b>	<b>135,668,218</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>26,052,314</b>	<b>(3,169,363)</b>	<b>(39,121)</b>	<b>22,843,830</b>

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

II խմբի արտադրույթի կազմում ներկայացված են ԱՊՀ երկրների արժույթները:



**Տոկոսադրույքի ռիսկ**

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

*Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով*

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<b>Ակտիվներ</b>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	18.6	13.1	20.4	13.5
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.3	6.2	10.1	-
<b>Պարտավորություններ</b>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8.80	8.01	8.07	6.93
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	13.50	8.59	12.67	7.71

## **Գնային ռիսկ**

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

**Իրացվելիության ռիսկ**

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.16										
Հոդվածի անվանումը	Չախսատող		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>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>			30,677,792						510,000	31,187,792
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ 33 ԿԲ-ում										
Թանկարժեք մետաղներ			56,073							56,073
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			3,086,625					19,735	736,357	3,842,717
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,817,961	11,613,747		17,249,094	11,118,026	16,307,727	44,703,931	8,021,835		112,832,321
Վրժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի				6,718			8,270,908	5,748,463		14,026,089
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված Այլ պահանջներ		1,264	2,087,157	122,092		81,010			27,643	2,319,166
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,357,743			3,601,296	106,279	87,768	2,427	340		5,155,853
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>3,817,961</b>	<b>11,613,747</b>	<b>35,907,647</b>	<b>19,379,405</b>	<b>11,118,026</b>	<b>16,388,737</b>	<b>52,974,839</b>	<b>13,790,033</b>	<b>1,274,000</b>	<b>171,421,512</b>
<b>Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով</b>	2,217,642	9,364,887	16,404,229	9,714,375	5,398,683	5,837,052	15,064,735	19,079,377	736,357	83,817,337
<b>II խմբի արտարժույթով</b>	3,609		569,821	186		2,446,471				3,020,087
<b>Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով Ֆիքսված տոկոսադրույքներով Անտոկոս</b>	3,817,961	11,613,747	7,824	19,257,313	11,118,026	16,307,727	38,983,056	27,781,816	1,274,000	128,887,470
		1264	35,899,823	122,092		81,010				37,378,189
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			4,214							4,214
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ			13,297,863							13,297,863
- ժամկետային ավանդներ				62,555,532	26,657,645	31,075,492	5,324,394	5,617,105		131,230,168
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով										-
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ										-
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							2,420,184			2,420,184
Այլ պարտավորություններ			192,851	64,511						257,362
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	10,000	68,930		1,112,618	386,605	1,238,417	2,648,536	527,967		5,993,073
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,497,749	432,226	511,897	6,436	53,665		2,501,973
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>10,000</b>	<b>68,930</b>	<b>197,065</b>	<b>65,230,410</b>	<b>27,476,476</b>	<b>32,825,806</b>	<b>10,399,550</b>	<b>6,198,737</b>	<b>-</b>	<b>155,704,837</b>
<b>Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով</b>	-	-	6,423,653	40,542,433	14,649,133	18,101,045	1,607,055	2,522,183		83,845,502
<b>II խմբի արտարժույթով</b>	-	-	65,328	555,991	397,478	420,422				1,439,219
<b>«Խոշոր» պարտավորություններ*</b>	-	-	599,221	7,714,583		2,419,991				10,733,795
<b>Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով Ֆիքսված տոկոսադրույքներով Անտոկոս</b>	-	-	13,069,668	62,266,632	26,657,645	30,872,614	5,324,394	8,037,289		146,228,242
	-	-	425,260	353,411		202,878				981,549
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>3,807,961</b>	<b>11,544,817</b>	<b>35,710,582</b>	<b>(45,851,005)</b>	<b>(16,358,450)</b>	<b>(16,437,069)</b>	<b>42,575,289</b>	<b>7,591,296</b>	<b>1,274,000</b>	<b>15,716,675</b>
<b>Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով</b>	2,217,642	9,364,887	9,980,576	(30,828,058)	4,842,692	(12,263,993)	13,457,680	16,557,194	736,357	(28,165)
<b>II խմբի արտարժույթով</b>	3,609	-	504,493	(555,805)	(397,478)	2,026,049	-	-	-	1,580,868
<b>Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով Ֆիքսված տոկոսադրույքներով</b>	3,817,961	(1,455,921)	(62,258,808)	(7,400,332)	(19,754,588)	(14,564,887)	33,658,662	19,744,527	-	(17,340,772)
<b>Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>3,807,961</b>	<b>15,352,778</b>	<b>51,063,360</b>	<b>5,212,355</b>	<b>(11,146,095)</b>	<b>(27,583,164)</b>	<b>14,992,125</b>	<b>22,583,421</b>	<b>23,857,421</b>	

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.15										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ա	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>			23,076,661						510,000	23,586,661
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			52,343							52,343
Թանկարժեք մետաղներ			3,004,833						735,854	3,740,687
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ										
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2,995,421	11,895,642		14,781,967	8,071,798	13,448,542	44,034,609	9,573,937		104,801,916
Վրժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար նատչելի				4,984			4,264,988			4,269,972
							3,999,772			3,999,772
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված Այլ պահանջներ			333,165	1,487	506,269				27,643	868,564
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,275,799			2,841,191	48,951	1,307	45,642			4,212,890
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>2,995,421</b>	<b>11,895,642</b>	<b>26,467,002</b>	<b>17,629,629</b>	<b>8,627,018</b>	<b>13,449,849</b>	<b>52,345,011</b>	<b>9,573,937</b>	<b>1,273,497</b>	<b>145,532,805</b>
<b>Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով</b>	1,397,406	9,624,554	8,730,368	10,598,810	3,192,918	5,360,083	18,612,277	21,950,135	735,854	80,202,405
<b>II խմբի արտարժույթով</b>			778,339	5,657						783,996
										-
<b>Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով Ֆիքսված տոկոսադրույքներով Ամտոկոս</b>	2,995,421	11,895,642	124,042	14,781,967	8,071,798	13,448,542	48,299,597	9,573,937	1,273,497	99,617,009
			26,342,960	6,471	506,269		3,999,772			41,702,906
										-
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			138,634	12,974,322	436,098	828,603	2,635,713	1,012,202		18,025,572
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում										-
- ցպահանջ ավանդներ			11,552,072							11,552,072
- ժամկետային ավանդներ			692,560	47,112,604	24,321,333	20,023,465	360,788	5,406,466		97,917,216
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողառված առժեթղթերի զօնով				4,000,000						4,000,000
Այլ պարտավորություններ			87,639	459,629						547,268
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ		91,989		759,557	814,850	1,070,688	1,678,314	665,463		5,080,861
Պայմանագրային պարտավորություններ***				1,613,028	600,407	345,627	12,278			2,571,340
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>91,989</b>	<b>12,470,905</b>	<b>66,919,140</b>	<b>26,172,688</b>	<b>22,268,383</b>	<b>4,687,093</b>	<b>7,084,131</b>	<b>-</b>	<b>139,694,329</b>
<b>Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով</b>	-	-	6,316,485	38,522,903	13,145,760	14,440,781	2,612,122	5,385,725		80,423,776
<b>II խմբի արտարժույթով</b>	-	-	127,831	351,945	191,185	163,437				834,398
<b>«Խոշոր» պարտավորություններ*</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով Ֆիքսված տոկոսադրույքներով Ամտոկոս</b>	-	-	11,997,597	64,042,411	24,757,431	20,852,068	2,996,501	6,418,668		131,064,676
	-	-	473,308	504,144						977,452
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>2,995,421</b>	<b>11,803,653</b>	<b>13,996,097</b>	<b>(49,289,511)</b>	<b>(17,545,670)</b>	<b>(8,818,534)</b>	<b>47,657,918</b>	<b>2,489,806</b>	<b>1,273,497</b>	<b>5,838,476</b>
<b>Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով</b>	1,397,406	9,624,554	2,413,883	(27,924,093)	2,840,973	(9,080,698)	16,000,155	16,564,410	735,854	(221,371)
<b>II խմբի արտարժույթով</b>	-	-	650,508	(346,288)	(191,185)	(163,437)	-	-	-	(50,402)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով Ֆիքսված տոկոսադրույքներով</b>	2,995,421	(101,955)	(63,918,369)	(9,975,464)	(12,780,270)	(7,403,526)	45,303,096	(6,418,668)	-	(31,447,667)
<b>Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>2,995,421</b>	<b>14,799,074</b>	<b>28,795,171</b>	<b>(20,494,340)</b>	<b>(38,040,010)</b>	<b>(46,858,544)</b>	<b>799,374</b>	<b>3,289,180</b>	<b>4,562,677</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 կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը ԳՅ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 2.25% և 18%-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության ռիսկը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներից համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ԳՅ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (L21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2016թ դեկտեմբրի համար այն կազմել է 29,09 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (L22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2016թ դեկտեմբրի համար այն կազմել է 372,09 %:

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

**Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»**

	31.12.15	31.01.16	29.02.16	31.03.16	30.04.16	31.05.16	30.06.16	31.07.16	31.08.16	30.09.16	31.10.16	30.11.16	31.12.16
<b>Նորմատիվներ</b>													
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	14,167,948	14,167,948	14,167,948	14,167,948	20,777,368	20,777,368	20,777,368	20,777,368	23,035,896	23,577,368	23,577,368	25,316,498	26,883,858
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	17,998,001	19,121,697	19,088,337	18,985,170	19,326,125	22,307,482	22,503,939	22,899,579	23,035,896	24,508,487	25,634,108	25,885,826	30,169,073
Ն1 ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	12.13	12.65	12.39	12.22	12.12	14.23	14.44	14.90	14.87	15.87	16.72	16.66	17.38
Շենքերի և շինությունների վերազնահատման պահուստ---	1,297,921												
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերազնահատումից առաջագած չիրագրված շահույթ ---	(381,873)												

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

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

**Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները**

	0	10	20	30	50	75	100	110	31.12.16 150
Ակտիվներ	44,042,924	2,241,977	2,594,388	10,565	564,765	36,207,391	26,624,609	3,732,323	54,945,206
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	354,504					256,807	1,953,870	47,967	1,536,043

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

	31/12/16	31/12/15
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ	(4,952,823)	(4,553,281)
Հետհաշվեկշռային հողվածների գծով պահուստ	-	-
<b>Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն</b>	<b>31/12/16</b>	<b>31/12/15</b>
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ	(3,421,026)	(2,347,929)

### **Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»**

#### *Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ*

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

#### *Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ*

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

#### *Այլ փոխառություններ*

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

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

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



## **Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»**

### *Ֆինանսական ակտիվներ*

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

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

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

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

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

### *Ֆինանսական պարտավորություններ*

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

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

**Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»**

Բանկը 31.12.16թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

31.12.16թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

**Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»**

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	<b>31.12.16</b>	<b>31.12.15</b>
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	65,532,745	72,072,392
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	270,143	279,145
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ	323,211	
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	949,462	2,006,714
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	8,838,083	3,559,858
Այլ գրավով	47,148,489	33,726,470
Ընդամենը	<b>123,062,133</b>	<b>111,644,579</b>

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

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