ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳԻՐ

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ»
ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
Թողարկողի ֆիրմային անվանումը և կազմակերպաիրավական տեսակը
ՀՀ, ք. Երեւան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5,
հեռ. (+374 10) 59 22 59,
էլ. փոստ unibank@unibank.am

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ»
ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
Գլխավոր տեղաբաշխողի անվանումը և կազմակերպաիրավական տեսակը
ՀՀ, ք. Երեւան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5,
հեռ. (+374 10) 59 22 59,
էլ. փոստ unibank@unibank.am

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱԶԴԱԳՐԻ ԳՐԱՆՑՈՒՄԸ ՉԻ ՀԱՎԱՍՏՈՒՄ ՆԵՐԴՐՄԱՆ ԱՊԱՀՈՎՈՒԹՅՈՒՆԸ, ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՃՇՏՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՄ ԻՍԿՈՒԹՅՈՒՆԸ

Արժեթղթերի դասը՝	Անվանական, չփոխարկվող, արժեկտրոնային պարտատոմս
Արժեթղթերի ձևը՝	Ոչ փաստաթղթային
Արժեթղթերի քանակը՝	200,000 հատ ԱՄՆ դոլարով,100,000 հատ ՀՀ դրամով
Արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝	100 ԱՄՆ դոլար, 10.000 ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի ընդհանուր անվանական արժեքը՝	20,000,000 ԱՄՆ, դոլար, 1 միլիարդ ՀՀ դրամ
Արժեկտրոնը՝	ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից
Շրջանառության ժամկետը՝	ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից
Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝	եռամսյակային

Գրանցված է ՀՀ ԿԲ նախագահի 22.03.2017թ-ի թիվ 1/213Ա որոշմամբ:

ԳՐԱՆՑՎԱԾ Է
ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ
23 03 2017

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ....4
ԲԱԺԻՆ 1. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ 6
1. Տեղեկատվություն Բանկի և Բանկի գործունեության մասին.... 6
2. Բանկին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը 14
3. Բանկի տնտեսական գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխության միտումները.... 17
4. Բանկի աուդիտն իրականացնող անձ....18
5. Բանկի կառավարման անդամները, աշխատակիցները և բաժնետերը 18
6. Բանկի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի վերաբերյալ հիմնական տվյալները ...19
7. Պարտատոմսերի առաջարկի և դրանց առևտրին թույլտվության նկարագիրը 19
8. Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները 20
ԲԱԺԻՆ 2. ԹՈՂԱՐԿՎՈՂ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ 22
1. Ռիսկային Գործոններ....22
2. Հիմնական տեղեկատվություն....23
3. Տեղեկատվություն Յունիբանկ ԲԲԸ ոչ փաստաթղթային անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի վերաբերյալ. 23
4. Առաջարկի ժամկետները և պայմանները....29
5. Առաջարկի գինը 32
6. Տեղաբաշխման պլանը 33
7. Առևտրի թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը....33
8. Լրացուցիչ տեղեկատվություն.... 34
ԲԱԺԻՆ 3. ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ 35
1. Անկախ աուդիտորներ 35
2. Ռիսկային գործոններ 35
3. Տեղեկատվություն թողարկողի մասին 46
4. Բիզնեսի նկարագիրը 55
5. Զարգացման վերջին միտումները 64
6. Կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները.... 66
7. Խոշոր բաժնետերերը և հսկող անձինք.... 87

8. Տեղեկատվություն թողարկողի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի եկամուտի և ծախսերի մասին 88
9. Էական պայմանագրերը 88
10. Այլ տեղեկատվություն 89
ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1 Ֆիզիկական անձ և Իրավաբանական անձ ներդրողների համար պարտատոմսի գնման պատվերի ձև.....103
ՀԱՎԵԼՎԱԾ 2. Բանկի կազմակերպչական ռուցվածքը.....105
ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3 Թողարկման վերջնական պայմանները 106
ՀԱՎԵԼՎԱԾ 4 Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները.....112

ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

«Մենք՝ ստորագրող անձինք, հավաստիացնում ենք, որ գործադրել ենք բոլոր ողջամիտ ջանքերը, որպեսզի պարզենք Ազդագրում ներառված տեղեկությունների ճշգրիտ և լիարժեք լինելը: Ըստ այդմ, մենք հավաստիացնում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն ազդագրում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ և լիարժեք են, չեն պարունակում բացթողումներ, որոնք կարող են խեղաթյուրել Ազդագրի բովանդակությունը»:

Ստորագրող անձինք

Գագիկ Զաքարյան	**Խորհրդի նախագահ**	(ստորագրություն)	03.03.2017թ (ամսաթիվ)
Գեորգի Պիսկով	**Խորհրդի անդամ**	(ստորագրություն)	03.03.2017թ (ամսաթիվ)
Հրահատ Արզումանյան	**Խորհրդի անդամ**	(ստորագրություն)	03.03.2017թ (ամսաթիվ)
Էդուարդ Զամանյան	**Խորհրդի անդամ**	(ստորագրություն)	03.03.2017թ (ամսաթիվ)
Արարատ Ղուկասյան	**Խորհրդի անդամ**	(ստորագրություն)	03.03.2017թ (ամսաթիվ)
Վարդան Աթայան	**Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն**	(ստորագրություն)	03.03.2017թ (ամսաթիվ)
Զաքար Բոյաջյան	**Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ - ռիսկերի կառավարման տնօրեն**	(ստորագրություն)	03.03.2017թ (ամսաթիվ)
Գոհար Գրիգորյան	**Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ**	(ստորագրություն)	03.03.2017թ (ամսաթիվ)
Դավիթ Պետրոսյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն**	(ստորագրություն)	03.03.2017թ (ամսաթիվ)

Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման գծով տնօրեն	(ստորագրություն)	03.03.2017թ (ամսաթիվ)
Մեսրոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի գծով տնօրեն	(ստորագրություն)	03.03.2017թ (ամսաթիվ)
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն	(ստորագրություն)	03.03.2017թ (ամսաթիվ)

ԲԱԺԻՆ 1. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

Ամփոփաթերթը դիտվում է որպես Ազդագրի համառոտ ներածություն: Առաջարկվող պարտատոմսերում ներդրում կատարելու որոշումը կայացնելիս ներդրողը պետք է ընթերցի ամբողջ Ազդագիրը:

Սույն Ամփոփաթերթի կազմման համար պատասխանատու անձինք քաղաքացիական պատասխանատվություն են կրում Ամփոփաթերթում պարունակվող տեղեկատվության ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ լինելու համար միայն այն դեպքում, եթե այն ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ է Ազդագրի մյուս մասերի հետ դիտարկելու դեպքում:

Ներդրողը կարող է ձեռք բերել Ազդագիրը և Ազդագրին կից ներկայացվող փաստաթղթերը թղթային տարբերակով Բանկի գլխամասային գրասենյակում կամ մասնաճյուղերում, իսկ էլեկտրոնային պատճենը՝ Բանկի ինտերնետային կայքում՝ www.unibank.am:

1. Տեղեկատվություն Բանկի և Բանկի գործունեության մասին

Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

ռուսերեն՝ ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЮНИБАНК"

անգլերեն՝ “UNIBANK” OPEN JOINT STOCK COMPANY

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝

հայերեն՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ռուսերեն՝ ОАО "ЮНИБАНК"

անգլերեն՝ “UNIBANK” OJSC

Բանկի գտնվում է ՀՀ, ք. Երևան, Կենտրոն համայնք, Չարենցի փողոց, 12 շենք, թիվ 53, թիվ 1-5 հասցեում:

Բանկի փոստային հասցեն է՝ 0025, ՀՀ, ք. Երևան, Կենտրոն համայնք, Չարենցի փողոց, 12 շենք, թիվ 53, թիվ 1-5:

Կապի միջոցները՝

Հեռախոս՝ + 37410 59 22 59

Ֆաքս՝ + 37410 55 51 40

Էլ. փոստ՝ unibank@unibank.am

ինտերնետային կայք՝ www.unibank.am, www.unibank-armenia.com

Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են դիմել Ներդրողների և Միջազգային կազմակերպությունների հետ համագործակցության վարչության պետ Մ. Համբարձումյանին հետևյալ հեռախոսահամարով՝ +374 10 592236 (ներքին հեռ. 301):

Բանկի համառոտ նկարագիրը

«Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն (այսուհետ «Բանկ» կամ «Յունիբանկ») հիմնադրվել է 2001թ.-ի հոկտեմբերին՝ որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն: Յունիբանկը, որպես բանկ գրանցվել է 2001թ.-ի հոկտեմբերի 9-ին (Գրանցման վկայական թիվ 0373 և գրանցման համար թիվ 81՝ հաստատված ՀՀ Կենտրոնական Բանկի Խորհրդի 09.10.2011թ. 260 որոշմամբ; Բանկային գործունեության լիցենզիա 81 տրված 2001թ.-ի հոկտեմբերի 10-ին): Բանկի 2015թ. մարտի 12-ի Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ Բանկը վերակազմավորվել է, և ներկայումս Բանկի կազմակերպաիրավական ձևն է՝ բաց բաժնետիրական ընկերություն:

Յունիբանկը 2002թ. գործարկել է Unistream դրամական փոխանցումների միջազգային համակարգ, որը Հայաստանում դրամական փոխանցումների ոլորտում առաջատարներից է:

Յունիբանկը 2003թ. դարձել է «ArCa» վճարահաշվարկային համակարգի անդամ:

2004թ. Յունիբանկը դարձավ Visa Internatiգnal միջազգային համակարգի անդամ:

2005թ. Յունիբանկը սկսեց լայնածավալ վարկավորում հիփոթեքի եւ ավտովարկավորման գծով՝ զբաղեցնելով, համապատասխանաբար, երկրորդ եւ առաջին տեղերը ՀՀ բանկային համակարգում վարկավորման ծավալով: [1]

2006թ. Յունիբանկը դարձավ IFAD-ի գյուղական վայրերում ներդրումների խթանման ծրագրի, ինչպես նաեւ SMEDNC հիմնադրամի փոքր եւ միջին բիզնեսի զարգացման ծրագրի մասնակից:

2007թ. ներդրվեց ABN AMRO բանկի ռիսկերի կառավարման ծրագիրը:

2008թ. Յունիբանկը դարձավ ՀՀ ֆոնդային բորսայի անդամ: Յունիբանկը գործարկեց Blade տեսակի սերվերային խումբ, որով ներդրվեց ժամանակակից տեխնոլոգիաների կիրառման միջազգային փորձը:

2009թ. Յունիբանկի մասնաճյուղային ցանցը միացվեց տվյալների գլխավոր բազային: Ներկայումս բանկի բոլոր մասնաճյուղերն աշխատում են online ռեժիմում:

1 Արմինֆո ռեյտինգային մարքետինգային գործակալության կողմից իրականացված ՀՀ բանկերի ռենքինգ, 2006թ

2010թ.-ի հունիսի 3-ին Moody's միջազգային վարկանիշային գործակալությունը Յունիբանկին շնորհել է ֆինանսական կայունության E+, արտարժույթով և ազգային դրամով ավանդների Ba3 երկարաժամկետ եւ NP կարճաժամկետ վարկանիշերը: Բոլոր վարկանիշերն ունեցել են Կայուն կանխատեսումը:

2011թ. Յունիբանկը Ասիական Զարգացման Բանկի հետ համատեղ իրականացնում է առեւտրի ֆինանսավորման ծրագիր, որի շրջանակներում ձեռներեցներին տրամադրվում են ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ:

2012թ. Thomson Reuters Միջազգային Կորպորացիան Յունիբանկին շնորհել է Հայաստանում "Լավագույն դիլինգ բանկ 2012" կոչումը: Յունիբանկն ընդգրկված է Հայաստանի 100 խոշորագույն հարկատուների ցուցակում:

2013թ. Համաշխարհային բանկի Միջազգային ֆինանսական կորպորացիան (IFC), Առևտրի և զարգացման Սևծովյան բանկը (BSTDB) և Յունիբանկը ստորագրեցին համագործակցության պայմանագիր՝ ուղղված ՓՄՁ-ների վարկավորման ծրագրի ընդլայնմանը: Յունիբանկը սկսեց համագործակցություն Հայաստանում Ամերիկայի առևտրի պալատի (AmCham) հետ՝ դառնալով կազմակերպության թղթակից անդամ:

2014թ. Յունիբանկը սկսել է համագործակցություն Intel Express միջազգային դրամական փոխանցումների համակարգի հետ: Բանկը նաև ներկայացրել է ISO 27001:2013 տեղեկատվության անվտանգության համակարգը, ներդրել է Unibank Prive անհատական ծառայությունները: Յունիբանկը ստացել է նաև «Գերազանց Որակ» մրցանակը (RBI STP Quality Awards) Ավստրիայի Ռայֆայզեն Միջազգային Բանկից SWIFT փոխանցումների ծառայության բարձր որակ ապահովելու համար:

«Գերազանց Որակ» մրցանակը տրվել է միջազգային STP ստանդարտների համաձայն աշխատանքները կազմակերպելու արդյունքում: Յունիբանկը էականորեն լայնացրել է իր միջազգային համագործակցությունը և հաստատել թղթակցային բանկային համագործակցություն մի շարք եվրոպական և ամերիկյան բանկերի հետ: Բանկը իր հաճախորդներին մատուցում է SWIFT փոխանցումների ծառայություններ մատչելի սակագներով:

Բանկի 2015թ. մարտի 12-ի Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ Բանկը վերակազմավորվել է, և ներկայումս Բանկի կազմակերպաիրավական ձևն է՝ բաց բաժնետիրական ընկերություն:

2015թ. հուլիսի 1-ից Բանկը դարձել է Դեպոզիտար համակարգի հաշվի օպերատոր և կարգավորվող շուկայում հաշվարկային համակարգի անդամ:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն առաջին ընկերությունն է Հայաստանում, որը բորսայում նախնական հրապարակային առաջարկի (IPO) միջոցով իրականացրեց բաժնետոմսերի տեղաբաշխում: Բաժնետոմսեր թողարկելու որոշումը պայմանավորված էր «Յունիբանկի» զարգացման

որակապես նոր մակարդակ ապահովելու և իրական ժողովրդական բանկ դառնալու ռազմավարությամբ:

Այսօր Յունիբանկը ունիվերսալ բանկ է, որը հաճախորդներին առաջարկում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: Բանկը ներկայումս բնութագրվում է որպես պահպանողական գործելաոճով կառավարվող, բայց և նորամուծություններ կիրառող, նախաձեռնողական ու թափանցիկության սկզբունքներով գործող ֆինանսական հաստատություն: 31.12.2016թ. դրությամբ Յունիբանկն ունի ավելի քան 325,000 ակտիվ հաճախորդ:

Բանկի Խորհրդի մշակած ռազմավարությանը համապատասխան Յունիբանկի գործունեության հիմնական ուղղություններն են մանրածախ բիզնեսը և աջակցությունը փոքր և միջին ձեռնարկատիրությանը:

2016 թվականի ապրիլին Բանկի հիմնական խոշոր բաժնետերը՝«Գլովերի Հոլդինգ Լիմիթեդ» Ընկերությունը, ստորադաս փոխառության մարման արդյունքում, համալրեց Բանկի ընդհանուր կապիտալը 5,221,999,810 ՀՀ դրամով՝ Բանկի թվով 22.704.347 հատ լրացուցիչ բաժնետոմսերի 2-րդ թողարկման և տեղաբաշխման արդյունքներով, որից 2,270,434,700 ՀՀ դրամն ուղղվեց Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի համալրմանը, իսկ 2,951,565,110 ՀՀ դրամը ձևակերպվեց որպես էմիսիոն եկամուտ:

2016 թվականի սեպտեմբերին Բանկի ընդհանուր կապիտալը համալրվեց 2,800,000,220 ՀՀ դրամով՝ Բանկի թվով 12,173,914 հատ լրացուցիչ բաժնետոմսերի 3-րդ թողարկման և տեղաբաշխման արդյունքներով, որից 1,217,391,400 ՀՀ դրամն ուղղվեց Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի համալրմանը, իսկ 1,582,608,820 ՀՀ դրամը ձևակերպվեց որպես էմիսիոն եկամուտ:

ISO 27001:2013 միջազգային ստանդարտների շրջանակում «Bureau Veritas Certification» ֆրանսիական ընկերությունը Յունիբանկում իրականացրեց աուդիտ և վերահաստատեց բանկի տեղեկատվական անվտանգության համակարգի համապատասխանությունը միջազգային ստանդարտներին:

ISO 27001:2013 ստանդարտի հավաստագիրը փաստում է, որ տեղեկատվական անվտանգության ապահովումը Յունիբանկում գտնվում է բարձր մակարդակի վրա և արդյունավետ կառավարվում ու վերահսկվում է:

Moody’s Investors Service միջազգային գործակալությունը 2016թ.-ի օգոստոսին հաստատեց «Յունիբանկի» դրամով և արտարժույթով երկարաժամկետ ավանդների B3 վարկանիշը՝ կանխատեսումը դարձնելով «պոզիտիվ»: Դրական կանխատեսումը պայմանավորված է վերջին շրջանում «Յունիբանկի» կապիտալի դիրքերի զգալի ամրացմամբ:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն Գերմանա-հայկական հիմնադրամի և գերմանական KfW բանկի հետ համատեղ սկսել է բիզնես վարկավորման նոր ծրագիր՝ ուղղված ձեռնարկությունների էներգոարդյունավետության բարձրացմանը: Ծրագրի մասնակիցները հնարավորություն ունեն ոչ միայն ստանալ բիզնես վարկեր շահավետ պայմաններով, այլ նաև՝ էապես կրճատել ձեռնարկության էներգոծախսերը:

Յունիբանկը հաջողությամբ ավարտեց 8% տարեկան եկամտաբերությամբ դոլարային անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման գործընթացը: 2016թ.-ի հունիսի 30-ին «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ի անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերը (UNIBB1) ցուցակվեցին «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ»-ում և ընդգրկվեցին պարտատոմսերի հիմնական (Abond) ցուցակում:

Հաշվի առնելով այն հանգամանքը, որ 12.10.2016թ դրությամբ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կողմից տեղաբաշխված ոչ փաստաթղթային սովորական անվանական բաժնետոմսերից հանրությանը պատկանող բաժնետոմսերի չափաբաժինը (free float) կազմում է 15.8054-%, հետևաբար տվյալ բաժնետոմսերը բավարարում են «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ-ի «Արժեթղթերի ցուցակման և առևտրին թույլատրման կանոններ»-ով սահմանված Բորսայի բաժնետոմսերի հիմնական (A) ցուցակի պահանջներին, «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի խորհուրդը 10.10.2016 թվականին որոշում է ընդունել իր կողմից տեղաբաշխված ոչ փաստաթղթային սովորական անվանական բաժնետոմսերը Բորսայի բաժնետոմսերի երկրորդային (B) ցուցակից Բորսայի բաժնետոմսերի հիմնական (A) ցուցակ տեղափոխելու վերաբերյալ:

17.10.2016թվականին և 18.10.2016 թվականին «Գլովերի Հոլդինգ ԷլԹիԴի» Ընկերությունը իր 32,010,000 հատ արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմսերը արտաբորսայական առևտրի արդյունքում, ինչպես նաև 121,701,347 հատ սովորական անվանական բաժնետոմսերը բորսայական և հասցեական առևտրի արդյունքում վաճառեց Ռիպատոնսո Հոլդինգզ Լիմիթեդ» Ընկերությանը (հասցեն՝ Կիպրոս, Նիկոսիա, Պատմու 5Բ, Ագլաթզիա, ՓԱ 2103):

2016թ.-ի նոյեմբերի 23-ից «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն սկսեց անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի երկրորդ թողարկումը:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն սկսեց բաժնետոմսերի նոր թողարկում, որը ևս իրականացվեց «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ Արմենիա» ֆոնդային բորսայում: Բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում իրացվեց ծավալի ավելի քան 80%-ը, որը կազմում է 3.3 մլրդ ՀՀ դրամ:

09.12.2016 Դեկտեմբերին Աթենքում կայացավ «Ապագայի բանկ 2016» միջազգային համաժողովը, որում Յունիբանկը ճանաչվեց «Տարվա գործընկեր»: Համաժողովը, որին մասնակցեցին ֆինանսական և բանկային համակարգի 200 ներկայացուցիչներ ԱՊՀ, եվրոպական և ասիական երկրներից, նվիրված էր վճարային համակարգերի, դրամական փոխանցումների և նորամուծությունների ոլորտներին:

«Յունիբանկի» Խորհուրդը 2016թ.-ի դեկտեմբերի 9-ի նիստում որոշում է ընդունել բանկի սովորական անվանական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վճարել միջանկյալ շահութաբաժիններ ընթացիկ տարվա հունվար-սեպտեմբեր ժամանակահատվածի համար՝ սովորական անվանական բաժնետոմսերի տեսքով՝ 4348 հատ /տեղաբաշխման ժամանակ ձեռքբերման նվազագույն փաթեթի քանակ/ բաժնետոմսի դիմաց 420 բաժնետոմս հաշվարկով, որը համարժեք է 13% տարեկան եկամտաբերությանը: Այս որոշումն ընդունվեց՝ ելնելով «Յունիբանկի» արձանագրած բարձր ցուցանիշները, կայուն ֆինանսական վիճակը և զարգացման ռազմավարությունը: Շահութաբաժինները կվճարվեն բանկի կուտակված շահույթից, որն Նախատեսվում է շահութաբաժինները վճարել սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին, որոնք 28.11.2016թ. դրությամբ ընդգրկված են բանկի բաժնետերերի ռեեստրում: Բաժնետոմսերի տեսքով շահութաբաժինների վճարման համար բանկը իրականացրեց սովորական անվանական բաժնետոմսերի լրացուցիչ թողարկում՝ բաժնետոմսի շուկայական արժեքով մոտ 3,2 մլրդ ՀՀ դրամ ծավալով: Դրա հետ կապված 2017թ.-ի հունվարի 17-ին գումարվեց «Յունիբանկի» բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողով՝ հեռակա քվեարկության կարգով Բանկի կանոնադրությունը նոր խմբագրությամբ հաստատելու նպատակով:

13.01.2017 2016թ.-ի արդյունքներով Յունիբանկն անցավ PCI DSS (PCI Data Security Standard) ստանդարտի պահանջներին համապատասխանության սերտիֆիկացիոն աուդիտը և ստացավ PCI DSS 3.2 հավաստագիր: PCI DSS-ը տվյալների անվտանգության լավագույն ստանդարտներից է, որը մշակվել է միջազգային վճարային համակարգերի կողմից՝ նպատակ ունենալով կատարելագործել քարտերի միջոցով իրականացվող գործարքների պաշտպանության տեխնոլոգիան:

Բանկի կանոնադրական կապիտալը 2016թ. փետրվարի 24-ի դրությամբ կազմում է 20,489,652,500 ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 172,886,525 սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 100 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 32,010,000 հատ արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Բանկի կանոնադրական կապիտալը արտահայտված է ՀՀ դրամով:

Բիզնեսի համառոտ նկարագիրը

Բանկն իրականացնում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված գործառույթներ, մասնավորապես.

Միջոցների ներգրավում

Բանկը ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից ընդունում է ժամկետային և ցպահանջ ավանդներ ՀՀ դրամով և արտարժույթով:

Վարկերի և միջոցների այլ տեղաբաշխումներ

- Բանկն իրականացնում է բիզնեսի վարկավորում և ապահովում (երաշխիքների տրամադրում, փաստաթղթային ակրեդիտիվներ, վարկային գծեր, օվերդրաֆտներ, բանկային երաշխիքներ և ֆակտորինգ): Յունիբանկը փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորման զարգացումը դիտարկում է որպես առաջնահերթ ռազմավարություն: Յունիբանկն առաջարկում է շուկայի ուսումնասիրությունների և բիզնեսի առանձնահատկությունների հիման վրա հաճախորդների կոնկրետ խմբի համար հատուկ մշակված վարկային ծրագրեր:
- Մանրածախ բիզնեսի զարգացումը հանդիսանում է Բանկի բիզնես ռազմավարության առաջնահերթ ուղղություն: Յունիբանկն առաջարկում է ինչպես նպատակային սպառողական վարկեր, այնպես էլ ոչ նպատակային, երբ գումարը կարելի է ստանալ ցանկացած սպառողական նպատակի համար՝ վերանորոգման, բժշկական, ճամփորդական կամ այլ ծախսերը հոգալու կամ էլ ապրանքներ գնելու համար: Բանկը տրամադրում է նաև հիփոթեքային վարկեր բնակելի անշարժ գույք, բիզնես տարածք գնելու, կառուցապատելու կամ վերանորոգելու համար, ավտովարկեր, ոսկու գրավով վարկեր:

Բանկային փոխանցումների իրականացում

- Բանկը 2003 թվականից սկսած անդամակցում է SWIFT միջազգային համակարգին: Բանկը թղթակցային հաշիվներ ունի տեղական և միջազգային 20 բանկերում, ինչը հնարավորություն է տալիս ապահովել բանկի հաճախորդների վճարահաշվարկային սպասարկումը ցանկացած արժույթով և վճարային գործիքով:
- Բանկը ֆիզիկական անձանց դրամական փոխանցումների ծառայություններ է առաջարկում «Յունիստրիմ» դրամական փոխանցումների միջազգային համակարգի միջոցով:

Պլաստիկ քարտերի տրամադրում և սպասարկում

- Յունիբանկն իր հաճախորդներին առաջարկում է տեղական ArCa վճարային համակարգի քարտեր, ինչպես նաև Visa International քարտեր: Յունիբանկը սեփական պրոցեսինգային կենտրոնի միջոցով սկսել է թողարկել նաև Visa չիպային քարտեր:
- Հատուկ իր քարտապանների համար Յունիբանկը գործարկել է արտոնությունների և զեղչերի «Մագնիս» ծրագիրը, որի շրջանակներում գնումներ կատարելիս, քարտապաններին տրամադրվում են զեղչեր:

Արտարժույթով և արժեթղթերով գործարքներ կամ բրոքերային ծառայություններ

- Բանկը կատարում է արտարժույթի առք ու վաճառքի և արժեթղթերով գործարքներ:

Կոմունալ ծառայությունների դիմաց վճարումների ընդունում

– Յունիբանկն ունի կոմունալ վճարումների ընդունման համակարգ: Հաճախորդներին անվճար տրամադրվում է UNIPAY կոմունալ վճարումների քարտ, որի վրա նշված է անհրաժեշտ տեղեկատվությունը հաճախորդների համար արագ և հարմարավետ վճարումներ կատարելու համար:

Հանրային ծառայությունների դիմաց վճարների ընդունում

– Հաճախորդներին վճարահաշվարկային ծառայությունների համալիր մատուցման նպատակով՝ Բանկը խթանում է հարկերի, տուրքերի, էլեկտրաէներգիայի, հեռախոսավարձի և այլ հանրային ծառայությունների դիմաց ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից վճարների ընդունումը:

Այլ ծառայություններ

– Յունիբանկն իրականացնում է հաշվարկա-դրամարկղային սպասարկում իր հաճախորդների համար՝ հաշիվների բացում եւ սպասարկում, դրամարկղային գործարքներ, երաշխավորագրերի տրամադրում, ինկասո, գործարքներ արժեթղթերի հետ եւ այլն: Յունիբանկը նաև ծառայություններ է մատուցում ՀՀ քաղաքացիներին, որոնք օգտվում են պետական սոցիալական ծրագրերից:

– «Ինտերնետ բանկ - Հաճախորդ» համակարգը նախատեսված է ինտերնետ ցանցի միջոցով, առանց Բանկ հաճախելու, հաճախորդների բանկային հաշիվների կառավարման, ինտերնետի միջոցով բանկային հաշվի քաղվածքներ ստանալու և վճարումներ իրականացնելու համար:

– Յունիբանկն իր հաճախորդներին առաջարկում է չիրկիզվող անհատական պահատեղեր տեղակայված հատուկ կառուցված անվտանգ տարածքում՝ թանկարժեք իրերն ու փաստաթղթերը պահելու համար:

Յունիբանկը կառուցել է լայն սպասարկման ցանց: Բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և Լեռնային Ղարաբաղի հանրապետությունում հիմնել է և կառավարում է 46 մասնաճյուղ, ինչպես նաև ներկայացուցչություն Ռուսաստանի Դաշնության Մոսկվա քաղաքում:

Ստորև ամփոփվում են Բանկի ակտիվները

Հազ. ՀՀ դրամ

	31.12.2016*	31.12.2015	31.12.2014
Ակտիվներ, այդ թվում	186,494,475	158,139,860	170,258,546
Եկամտաբեր ակտիվներ	132,523,717	118,730,169	123,976,764
Եկամտաբեր ակտիվների	71%	75%	73%

տեսակարար կշիռը

*_աուդիտի կողմից հաստատված չեն_

2. Բանկին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

Գոյություն ունեն մի շարք ռիսկային գործոններ, որոնք հատուկ են սույն Ազդագրի միջոցով առաջարկվող պարտատոմսերում ներդրումներին: Ներդրողները պետք է որոշում կայացնեն՝ լիովին գիտակցելով ներդրումների բնույթը և դրանից բխող հիմնական ռիսկերը՝ ելնելով իրենց փորձից, նպատակներից, ֆինանսական ռեսուրսներից, ռիսկի նկատմամբ հակվածության աստիճանից և այլ գործոններից: Որոշում կայացնելուց առաջ ցանկացած ներդրող պետք է նախապես ծանոթանա տվյալ պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված ռիսկերին:
Ստորև ներկայացնում ենք բանկերին, և «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ին մասնավորապես, ներհատուկ ռիսկերը, բանկում առկա ռիսկերի չափման և նվազեցման մեխանիզմները:
Բանկն իր գործունեության ընթացքում առնչվում է բանկային գործունեությանը ներհատուկ ռիսկերի հետ, որոնց կառավարման համար առկա են բավարար ռեսուրսներ և մեխանիզմներ:

Բանկի կողմից առավել էական ռիսկեր են դիտարկվում՝

Վարկային ռիսկը. Բանկի վարկառուների կողմից պայմանագրային պարտավորությունների չկատարումը, ինչը կարող է էապես ազդել բանկի գործունեության վրա, և առաջացնել լրացուցիչ ծախսեր, որոնք բացասական կանդրադառնան բանկի շահույթի վրա:
«Յունիբանկ» ԲԲԸ վարկային պորտֆելը բավականին դիվերսիֆիկացված է և իր մեջ չի պարունակում խոշոր կենտրոնացումներ: Վարկավորման գերակա ուղղություններն են հանդիսանում մանրածախ վարկավորումն ու ՓՄՁ վարկերի տրամադրումը: Այնուամենայինիվ բանկի պորտֆելում առկա են չաշխատող ակտիվներ, որոնք և բանկի համար կարող են հադիսանալ պոտենցիալ կորուստների աղբյուր:
Համաձայն բանկի վարկային պորտֆելի ռիսկայնության վերլուծությունների բանկի պորտֆելը ունի հետևյալ կառուցվածքը 31.12.2016թ. դրությամբ:

Հազ. ՀՀ դրամ

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ / Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ /Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝					
1. ՀՀ ռեզիդենտ	107,715,3968	362,091	1,498,054	5,947,331	15,570,705

ներին										
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտ ներին		7,535,478								12,979
Ընդամենը		115,250,874		362,091		1,498,054		5,947,331		15,583,684

Միաժամանակ բանկի վարկային ռիսկը բնութագրող ցուցանիշներն ունեն հետևյալ տեսքը:

Վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/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 =21.54%

Վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տկոսային մարժա =2.06%:

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

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 և անհրաժեշտության դեպքում վերանայվում են Բանկի Խորհրդի կողմից:

Վարկային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոկոսների վճարման կարողությունը պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով:

Արտարժութային ռիսկը կարող է առաջանալ փոխարժեքի կտրուկ տատանումների, ինչպես նաև հասարակության մոտ արտարժութային ակտիվների և պարտավորությունների ռիսկի ոչ պատշաճ կառավարման արդյունքում: Բանկում արտրաժութային ռիսկը բավականին ցածր մակարդակի վրա, է քանի որ այդ հարցում բանկը վարում է բավականին զգուշավոր քաղաքականություն և հիմնականում արտարժութային բաց դիրքեր չի ունենում:

Տոկոսադրույքի ռիսկը կարող է հետևանք լինել շուկայում գործող տոկոսադրույքների կտրուկ փոփոխության: Բանկի գրեթե բոլոր ակտիվներն ու պարտավորությունները ֆիքսված տոկոսադրույքով են: Այնուամենայինիվ այս դեպքում ևս կարող են առաջանալ ռիսկեր կապված բանկի ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնությունների անհամապատասխանության հետ: Բանկում առկա են վերլուծություններ ըստ որոնց շուկայական տոկոսադրույքների կտրուկ տատանումները բանկին կհասցնեն առավելագույնը 100 մլն դրամ վնաս: Նշված ռիսկերը զսպելու համար բանկում վարվում է ռիսկերը նվազեցնող համապատասխան գնագոյացման քաղաքականություն:

Օրենսդրական դաշտի փոփոխության ռիսկը, որի պատճառ կարող են հանդիսանալ օրենսդրության փոփոխությունները, որոնք կազդեն ինչպես Բանկի գործունեության, այնպես էլ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա: Միաժամանակ հարկ է նշել, որ փոփոխությունները կարող են ազդել նաև պարտատոմսերի գրավչության և արդյունքում՝ իրացվելիության վրա:

Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերը.

Բանկի կողմից առավել էական պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր են դիտարկվում.

Պարտատոմսերի իրացվելիության ռիսկը, որը կարող է առաջանալ շուկայում ձևավորված իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով: Արդյունքում՝ պարտատոմսերը կարող են կորցնել իրենց գրավչությունը և ներդրողը ստիպված լինի իրացնել պարտատոմսերն ավելի ցածր գնով, քան շուկայական գինը:

Արտարժութային ռիսկը, որը կարող է առաջանալ փոխարժեքի կտրուկ տատանումների հետևանքով, որոնք կարող են էապես ազդել ինչպես Բանկի, այնպես էլ արժեթղթերի շուկայի վրա, ինչպես նաև Հասարակության մոտ արտարժույթով արտահայտված ակտիվների և պարտավորությունների ռիսկի ոչ պատշաճ կառավարումը, արտարժույթով արտահայտված պարտատոմսերում ներդրողների մոտ իրենց առաջարկված գործիքի վերաբերյալ ոչ բավարար

տեղեկացվածությունը: Օրինակ՝ ԱՄՆ դոլարի արժեզրկման դեպքում ներդրողը կունենա որոշակի կորուստներ: Ներդրողը կարող է կրել նաև արտարժույթի փոխանակման հետևանքով որոշակի կորուստներ (ՀՀ դրամի արժեզրկման դեպքում) կապված իր ՀՀ դրամով արտահայտված միջոցները ԱՄՆ դոլարի վերածելու և պարտատոմսերի մարման ժամանակ ԱՄՆ դոլարը ՀՀ դրամի փոխանակման ժամանակ:

Տոկոսադրույքի ռիսկը կարող է առաջանալ շուկայում գործող տոկոսադրույքների կտրուկ փոփոխության արդյունքում: Այն կարող է ազդել պարտատոմսի եկամտաբերության, դրանց գրավչության և իրացվելիության վրա, քանի որ պարտատոմսի գինն ու եկամտաբերությունը գտնվում են միմյանցից հակադարձ կախվածության մեջ:

Ներկայացված ռիսկերից յուրաքանչյուրը կարող է որոշակի բացասական ազդեցություն ունենալ ինչպես Բանկի վիճակի, այնպես էլ շուկայում առկա իրավիճակի վրա՝ արդյունքում

հանգեցնելով Բանկի կողմից ստանձնած պարտավորությունների չկատարմանը կամ շուկայում պարտատոմսերի գնի և իրացվելիության անկմանը: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով բանկային համակարգի ներկա զարգացումները, Բանկի վարկավորման ցածր ռիսկային և զգուշավոր քաղաքականությունը, բանկում ռիսկերի կառավարման մակարդակը, ինչպես նաև վերահսկող մարմնի կողմից իրականացվող խիստ վերահսկողությունը, վերոնշյալ ռիսկերի ի հայտ գալու հավանականությունը գնահատվում է բավականին ցածր:Թողարկողը կարող է բախվել նաև այլ ռիսկերի հետ, որոնք թողարկողին այս պահին հայտնի չեն, կամ որոնք թողարկողն էական չի համարել սույն ազդագրում ներառելու համար:

3. Բանկի տնտեսական գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխության միտումները

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է համաձայն Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված հեռանկարային զարգացման ծրագրի: Բանկի գործունեությունը վերահսկվում է Բանկի Խորհրդի և Վարչության կողմից, որոնք օպերատիվ կերպով արձագանքում են շուկայական իրավիճակի փոփոխություններին՝ մշտապես հաշվի առնելով Բանկի կողմից առաջարկվող ծառայությունների և սակագների համապատասխանեցումը շուկայի պահանջներին:

Բանկի ընդհանուր զարգացման մեջ ամենաէականը մանրածախ բիզնեսի, փոքր և միջին բիզնեսի զարգացումն է, ինչպես նաև Բանկը ուշադրություն է դարձնում սպասարկման որակի բարձրացմանը, դրա շրջանակների ընդլայնմանը և ռեսուրսների ներգրավմանը (մասնավորապես ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, ինչպես նաև միջազգային կազմակերպությունների հետ համագործակցության արդյունքում): Բանկը նաև գործողություններ կձեռնարկի իրացվելիության ապահովման և ֆինանսական շուկաներում հնարավոր զարգացումներին և ցնցումներին պատրաստվածություն ձեռք բերելու ուղղությամբ:

2016 թվականի ընթացքում և մինչ Ազդագրի գրանցման ներկայացման օրը, Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի էական փոփոխություն է տեղի ունեցել՝ հաշվի առնելով այն հանգամանքը որ բանկի կապիտալը էապես համալրվել է և 31.12.2016թ-ի դրությամբ կազմում էր 30,169,073,000 ՀՀ դրամ: Գործունեության համար անհրաժեշտ բոլոր արտոնագրերը, լիցենզիաներն ուժի մեջ են, Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ շահութաբերության վրա էական ազդեցություն ունեցող դատական հայցեր առկա չեն, բացակայում և չեն սպասվում կազմակերպական փոփոխություններ: Դրա հետ մեկտեղ Բանկի ղեկավարությունը մշտապես իր ուշադրության ներքո է պահում նաև Բանկի կազմակերպական կառուցվածքի արդիական և ժամանակակից բիզնեսի վարման կանոններին համապատասխանեցնելու խնդիրը, որի հետևանքով հնարավոր են Բանկի կազմակերպական կառուցվածքի փոփոխություններ, որոնք նպատակ են հետապնդում Բանկի գործունեության բարելավման և շահութաբերության բարձրացմանը:

4. Բանկի աուդիտն իրականացնող անձ

2013, 2014 և 2015 թվականների համար անկախ աուդիտն իրականացրել է «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ն, 2016 թվականի համար անկախ աուդիտը ևս իրականացվում է «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ի կողմից:

Հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, 0012, Վաղարշյան 8/1

Հեռ.՝ +374 (10) 260 964, 260 976,

Ֆաքս՝ +374 (10) 260 961,

Էլ. հասցե՝ www.gta.am

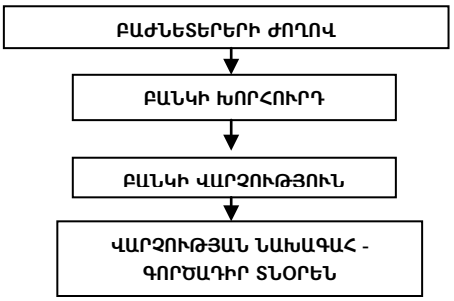
Տնօրեն- բաժնետեր Գագիկ Գյուլբուդաղյան

5. Բանկի կառավարման անդամները, աշխատակիցները և բաժնետերը

Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

- Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (այսուհետ՝ «Ժողով»),
- Խորհուրդը,
- Գործադիր մարմինը, այդ թվում՝ կոլեգիալ գործադիր մարմին՝ Վարչությունը (այսուհետ՝ «Վարչություն») և միանձնյա գործադիր մարմին՝ Վարչության նախագահ –Գործադիր տնօրեն (այսուհետ՝ «Վարչության նախագահ – Գործադիր տնօրեն»):

Բանկի կառավարման մարմինների կառուցվածքը



Բանկի Խորհուրդը կազմված է 5 անդամներից

Գագիկ Զաքարյան - Խորհրդի նախագահ, փորձառությունը՝ 23 տարի:

Գեորգի Պիսկով - Խորհրդի անդամ, փորձառությունը՝ 23 տարի:

Հրահատ Արզումանյան - Խորհրդի անդամ, փորձառությունը՝ 18 տարի:

Էդուարդ Զամանյան - Խորհրդի անդամ, փորձառությունը՝ 24 տարի:

Արարատ Ղուկասյան - Խորհրդի անդամ, փորձառությունը՝ 22 տարի:

Բանկի Վարչությունը կազմված է 7 անդամներից

Վարդան Աթայան՝ Վարչության նախագահ, փորձառությունը՝ 21 տարի:

Զաքար Բոյաջյան՝ Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ-Ռիսկերի կառավարման տնօրեն, փորձառությունը՝ 25 տարի:

Մեսրոպ Հակոբյան՝ Վարչության նախագահի տեղակալ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն, փորձառությունը՝ 15 տարի:

Գոհար Գրիգորյան՝ Վարչության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ, փորձառությունը՝ 23 տարի:

Օվսաննա Առաքելյան՝ Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման գծով տնօրեն, փորձառությունը՝ 18 տարի:

Դավիթ Պետրոսյան՝ Վարչության նախագահի տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն , փորձառությունը՝ 14 տարի:

Գուրգեն Ղուկասյան՝ Վարչության նախագահի տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն, փորձառությունը՝ 12 տարի:

Բանկի աշխատակիցների թիվը 31.12.2016 թվականի դրությամբ կազմում է 899 աշխատակից:

Բանկի խոշոր բաժնետերի նկարագիրը ներկայացված է Ամփոփաթերթի 1-ին ենթակետում:

6. Բանկի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի վերաբերյալ հիմնական տվյալները

Արժեթղթերի դասը՝	Անվանական, չփոխարկվող, արժեկտրոնային պարտատոմս
Արժեթղթերի ձևը՝	Ոչ փաստաթղթային
Արժեթղթերի քանակը՝	200,000 հատ ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսերի համար,100,000 հատ ՀՀ դրամով պարտատոմսերի համար
Արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝	100 ԱՄՆ դոլար, 10.000 ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի ընդհանուր անվանական արժեքը՝	20,000,000 ԱՄՆ դոլար, 1 միլիարդ ՀՀ դրամ
Արժեկտրոնը՝	ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից
Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝	Եռամսյակային
Տեղաբաշխման օրը	ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար

Տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը	ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից
Շրջանառության ժամկետը՝	ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից
Շրջանառության ձևը՝	Ազատ շրջանառության իրավունքով
Պարտատոմսերի ապահովվածությունը՝	չապահովված

Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության և մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում տեղաբաշխումից առնվազն երկու օր առաջ:

Բանկի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման հիմնական նպատակն է հանդիսանում շուկայից միջոցների ներգրավումը: Տեղաբաշխման արդյունքում ներգրավված դրամական միջոցներըն ուղղվելու են վարկերի տրամադրմանը:

Առաջարկից օգտվելու համար անձը, որը որոշել է ընդունել առաջարկը և գնել պարտատոմսեր, պետք է մասնակցի պարտատոմսերի տեղաբաշխմանը՝ Բանկի Գլխամասային գրասենյակի և մասնաճյուղային ցանցի միջոցով: Որպես գնորդ կարող է հանդես գալ ցանկացած ռեզիդենտ կամ ոչ ռեզիդենտ հանդիսացող ֆիզիկական կամ իրավաբանական անձը:

7. Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

Ցուցանիշի անվանումը	31.12.2016 (աուդիտ չանցած)	31.12.2015	31.12.2014
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	425,594	493,238	532,475
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	29,921,467	21,640,340	20,593,576
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	1.4%	2.3%	2.6%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	425,594	493,238	532,475
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	174,523,140	164,385,297	161,874,140
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	0.2%	0.3%	0.3%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	425,594	439,238	532,475
Գործառնական եկամուտ	10,352,643	9,212,713	10,850,174
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	4.1%	5.4%	4.9%

Գործառնական եկամուտ	10,352,643	9,212,713	10,850,174
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	174,523,140	164,385,297	161,874,140
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	5.9%	5.6%	6.7%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	174,523,140	164,385,297	161,874,140
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	29,921,467	21,640,340	20,593,576
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	5.83	7.60	7.86
Զուտ տոկոսային եկամուտ	5,411,580	5,254,953	7,290,922
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	126,867,411	121,370,650	123,095,184
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	4.3%	4.3%	5.9%
Տոկոսային եկամուտ	18,380,506	18,686,314	19,316,864
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	126,867,411	121,370,650	123,095,184
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	14.5%	15.4%	15.7%
Տոկոսային ծախսեր	12,968,926	13,431,361	12,025,942
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	142,974,212	134,008,742	144,597,516
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	9.1%	10.0%	8.3%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	425,594	493,238	532,475
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	129,107,127	10,010	10,010
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	3.3	49	53
Սպրեդ	5.4%	5.4%	7.4%

ԲԱԺԻՆ 2. ԹՈՂԱՐԿՎՈՂ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

1. Ռիսկային Գործոններ

Արժեթղթերում, ներառյալ պարտատոմսերում, ներդրումները կապված են որոշակի ռիսկերի հետ, այդ իսկ պատճառով, ներդրում կատարելու վերաբերյալ որոշում ընդունելուց առաջ ներդրողները պետք է մանրակրկիտ ուսումնասիրեն և վերլուծեն ներդրման հետ կապված և Ազդագրում բացահայտված հավանական ռիսկերը, ինչպես նաև ներկայացված այլ տեղեկատվությունը: Անհրաժեշտ է, այնուամենայնիվ, հաշվի առնել, որ Ազդագրում ներկայացված ռիսկերից բացի կարող է նաև առաջանալ այլ անկանխատեսելի բնույթ ունեցող որևէ ռիսկ, և ներդրողը պետք է ներդրման որոշումը կայացնելիս լիարժեք գիտակցի ներդրման էությունը և առաջնորդվի նաև իր սեփական փորձով, նպատակներով ու ակնկալիքներով:
Ներկայացված ռիսկերից յուրաքանչյուրը կարող է որոշակի բացասական ազդեցություն ունենալ ինչպես Բանկի վիճակի, այնպես էլ շուկայում առկա իրավիճակի վրա՝ արդյունքում հանգեցնելով Բանկի կողմից ստանձնած պարտավորությունների չկատարմանը կամ շուկայում պարտատոմսերի գնի և իրացվելիության անկմանը:
Պարտատոմսերի իրացվելիության ռիսկը, որը կարող է առաջանալ շուկայում ձևավորված իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով: Արդյունքում՝ պարտատոմսերը կարող են կորցնել իրենց գրավչությունը և ներդրողը ստիպված լինի իրացնել պարտատոմսերն ավելի ցածր գնով, քան ձեռք բերման գինը:

Արտարժութային ռիսկը կարող է առաջանալ փոխարժեքի կտրուկ տատանումների, ինչպես նաև հասարակության մոտ արտարժութային ակտիվների և պարտավորությունների ռիսկի ոչ պատշաճ կառավարման արդյունքում: Բանկում արտրաժութային ռիսկը բավականին ցածր մակարդակի վրա, է քանի որ այդ հարցում բանկը վարում է բավականին զգուշավոր քաղաքականություն և հիմնականում արտարժութային բաց դիրքեր չի ունենում:

Տոկոսադրույքի ռիսկը կարող է հետևանք լինել շուկայում գործող տոկոսադրույքների կտրուկ փոփոխության: Բանկի գրեթե բոլոր ակտիվներն ու պարտավորությունները ֆիքսված տոկոսադրույքով են: Այնուամենայինիվ այս դեպքում ևս կարող են առաջանալ ռիսկեր կապված բանկի ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնությունների անհամապատասխանության հետ: Բանկում առկա են վերլուծություններ ըստ որոնց շուկայական տոկոսադրույքների կտրուկ տատանումները բանկին կհասցնեն առավելագույնը 100 մլն դրամ վնաս: Նշված ռիսկերը զսպելու համար բանկում վարվում է ռիսկերը նվազեցնող համապատասխան գնագոյացման քաղաքականություն:

2. Հիմնական տեղեկատվություն

Յունիբանկ ԲԲԸ ոչ փաստաթղթային անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում ներգրավված միջոցները ուղղվելու են կարճաժամկետ ու երկարաժամկետ վարկերի տրամադրմանն ու ներդրումների իրականացմանը:

Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը

Պարտատմոսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից:

Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշումից առնվազն երկու օր առաջ: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման վերջնական պայմանները Թողարկողը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում:

3. Տեղեկատվություն Յունիբանկ ԲԲԸ ոչ փաստաթղթային անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի վերաբերյալ.

3.1.1 ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ պարտատոմսերն անվանական, արժեկտրոնային, ոչ փաստաթղթային պարտատոմսեր են, անբաժանելի են և փոխարկելի չեն: Թողարկվող պարտատոմսերը դեռևս չունեն տարբերակիչ ծածկագիր:

3.1.2 Բանկի ոչ փաստաթղթային անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերը թողարկվելու են Հայաստանի Հանրապետության տարածքում, ՀՀ օրենսդրության համաձայն, որոնց շուրջ ծագող վեճերը, այդ թվում՝ դատական, ենթակա են լուծման ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

3.1.3 Թողարկվող պարտատոմսերն ոչ փաստաթղթային են: Պարտատոմսերի ռեեստրը վարվում է “Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա” ԲԲԸ-ի կողմից:

3.1.4 Մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100 ԱՄՆ դոլար ԱՄՆ դոլարով թողարկվող պարտատոմսերի համար, 10,000 ՀՀ դրամ՝ ՀՀ դրամով թողարկվող պարտատոմսերի համար:

3.1.5 Պարտատոմսերի թողարկման արժույթն է ԱՄՆ դոլար, ՀՀ դրամ:

3.1.6 Պարտատոմսերի արժեկտրոնները վճարվելու են եռամսյակային պարբերականությամբ:

3.1.7 Պարտատոմսերի արժեկտրոնները և/կամ մայր գումարը սահմանված ժամկետում չվճարելու դեպքում Բանկը կարող է սնանկ ճանաչվել և դրա արդյունքում լուծարվել “Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների

սնանկության մասին” ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով: Բանկի սնանկության դեպքում պարտատերերին վճարումները կատարվում են “Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին” ՀՀ օրենքի 31-րդ հոդվածով սահմանված հերթականությամբ, որի համաձայն Բանկի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի սեփականատերերի պահանջները բավարարվում են 4-րդ հերթին, բացառությամբ “Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին” ՀՀ օրենքի իմաստով ավանդ հանդիսացող ներդումներից, որոնք բավարարվում են 3-րդ հերթին: Ընդ որում, յուրաքանչյուր հերթի պահանջները բավարարվում են նախորդ հերթի պահանջները լրիվ բավարարելուց հետո:

Պարտատոմսերի թողարկմամբ ներգրավված միջոցները երաշխավորվում են «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» ՀՀ օրենքով և նույն օրենքով սահմանված կարգով ենթակա են հատուցման համաձայն 3-րդ հոդվածով սահմանված չափերով, այն է ՝

ա) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի միայն դրամային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը տասը միլիոն հայկական դրամ է.

բ) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի միայն արտարժութային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը հինգ միլիոն հայկական դրամ է.

գ) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժութային բանկային ավանդներ, և դրամային բանկային ավանդի գումարը հինգ միլիոն հայկական դրամից ավելի է, ապա երաշխավորվում է միայն դրամային ավանդը՝ մինչև տասը միլիոն հայկական դրամով.

դ) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժութային բանկային ավանդներ, և նրա դրամային բանկային ավանդի գումարը պակաս է հինգ միլիոն հայկական դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային բանկային ավանդն ամբողջությամբ և արտարժութային բանկային ավանդը՝ հինգ միլիոն դրամի և հատուցված դրամային բանկային ավանդի տարբերության չափով:

3.1.8 Պարտատոմսերի թողարկման մասին որոշմամբ սահմանվել են պարտատոմսերից բխող հետևյալ իրավունքները՝

- Բանկի պարտատոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ստանալ վճարվող արժեկտրոնները անվանական արժեքով: Արժեկտրոնային եկամտի ստացման/ պարտատոմսերի շրջանառության ժամկետի վերջում դրանց անվանական արժեքի հետ ստացման իրավունքի իրականացման համար ներդրողներից լրացուցիչ գործողությունների կատարում չի պահանջվում և արժեկտրոնային

եկամուտը/պարտատոմսի անվանական արժեքը փոխանցվում է ներդրողի/անվանատիրոջ բանկային հաշվին Թողարկողի կողմից:

- Թողարկողի կողմից պարտատոմսերի արժեկտրոնները և/կամ մարման գումարը սահմանված ժամկետից ուշացնելու դեպքում ձեռնարկել պարտատոմսերի սեփականության իրավունքից բխող իր պահանջների բավարարման ուղղությամբ օրենքով թույլատրվող գործողություններ:
- Գրավադրել պարտատոմսերն օրենքով սահմանված կարգով
- Իր ցանկությամբ օտարել պարտատոմսերը Ֆոնդային բորսայում կամ արտաբորսայում ՝ օրենքով սահմանված կարգով, ընդ որում ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ չի թույլատրվում կարգավորվող շուկայից դուրս վաճառել կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլատրված արժեթղթեր:
- Օրենքով նախատեսված այլ իրավունքներ

Միաժամանակ պարտատոմսի սեփականատերը պարտավոր է պարտատոմսերի թողարկման պայմաններով սահմանված ժամկետներում իրականացնել պարտատոմսերի ձեռքբերումից, օտարումից և այլ գործողություններից ծագող դրամային և ոչ դրամային ցանկացած պարտավորություն, ինչպես նաև կրել օրենքով նախատեսված այլ պարտականություններ:

3.2 Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և դրա վճարման պայմանները

Պարտատոմսերի դիմաց հաշվարկվելու և վճարվելու է արժեկտրոնային եկամուտ, որը ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից: Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային եկամուտը վճարվելու է եռամսյակային պարբերականությամբ:

Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային եկամուտը ԱՄՆ դոլարով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում հաշվարկվելու է ԱՄՆ դոլարով, սակայն ներդրողներին վճարվելու է ՀՀ դրամով, վճարման օրվան նախորդող աշխատանքային օրվա համար ՀՀ ԿԲ կողմից ԱՄՆ դոլարի նկատմամբ հրապարակված պաշտոնական փոխարժեքով:

Արժեկտրոնները պարտատոմսերի սեփականատերերին և/կամ անվանատերերին վճարվելու (մարվելու) են արժեկտրոնների հաշվարկման օրը: Եթե հաշվարկման օրը ոչ աշխատանքային է, ապա արժեկտրոնի վճարման (մարման) օր է համարվում դրան հաջորդող աշխատանքային օրը: Արժեկտրոնները (տոկոսագումարները) ստանալու իրավունք ունեն պարտատոմսերի արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրվա վերջի դրությամբ պարտատոմսերի սեփականատերերի ռեեստրում գրանցված անձինք (սեփականատերերը կամ անվանատերերը):

Պարտատոմսերի սեփականատերերի ռեեստրը փակվելու է պարտատոմսերի հերթական արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրվա ժամը 18:00-ին, այսինքն՝ նշված ժամից հետո ռեեստրում գրանցված սեփականատերերը չեն կարող ունենալ նախորդ

արժեկտրոնային ժամանակաշրջանի համար (նախորդ եռամսյակի) վճարվող արժեկտրոնի ստացման իրավունք:

Պարտատոմսերի սեփականատերերին վճարվող եկամուտները (տոկոսագումարները) վճարվելու են պարտատոմսերի սեփականատերերի ռեեստրի փակման հաջորդ օրվա ընթացքում:

Արժեկտրոնային վճարումների համար նախատեսվող գումարներն ԱՄՆ դոլարով հաշվարկվում են ստորակետից հետո երկու նիշի ճշտությամբ, ընդ որում կլորացումը իրականացվում է թվաբանական կլորացման կանոններին համաձայն՝ մինչև ամենամոտ ամբողջ թիվը, իսկ անվանատերերին և/կամ սեփականատերերին վճարվում են մինչև 10 ՀՀ դրամ ճշտությամբ (կլորացումը իրականացվում է թվաբանական կլորացման կանոններին համաձայն՝ մինչև ամենամոտ ամբողջ թիվը): Թվաբանական կլորացման կանոնի ներքո հարկ է հասկանալ կլորացման այն մեթոդը, որի դեպքում միավորի ամբողջ թիվը չի փոխվում, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական միավորը հավասար է 0-ից 4-ի, և փոխվում է՝ մեծանալով մեկ միավորով, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական միավորը հավասար է 5-ից 9-ի:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ արժեկտրոնի գումարները վճարելու է անկանխիկ ձևով՝ պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշիվներին փոխանցելու միջոցով:

Բանկը չի փոխանցում վճարումները այն սեփականատերերին, որոնց բանկային հաշվի մասին տեղեկությունները բացակայում են Դեպոզիտարիայից ստացված պարտատոմսերի սեփականատերերի ռեեստրից քաղվածքում, և Բանկն այլ կերպ չի տիրապետում այդ տեղեկությանը: Այս դեպքում Բանկը երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում այդ սեփականատերերի վճարումները փոխանցում է նոտարի դեպոզիտ: Բանկի համապատասխան ստորաբաժանումը ճշտում է տվյալ հաճախորդին սպասարկող օպերատորից վերջինիս ճշգրիտ հաշվեհամարը:

Արժեկտրոնի գումարի հաշվարկման համար հիմք է ընդունվում հետևյալ բանաձևը՝

ԱԳ = (FV X C) /k, որտեղ

ԱԳ-ն արժեկտրոնի գումարն է,

FV - մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքն է,

C– տարեկան արժեկտրոնային անվանական տոկոսադրույքն է՝ արտահայտված տոկոսներով,

k-ն մեկ տարում վճարվող արժեկտրոնների թիվն է (արժեկտրոնների եռամսյակային վճարման դեպքում k=4):

Արժեկտրոնի կուտակումը իրականացվում է հետևյալ բանաձևով՝

$$AI=FV \times \underline{C} \times \underline{DCS}$$

K DCC

AI- կուտակված արժեկտրոնային եկամուտն է,

FV– մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքն է,

C– տարեկան արժեկտրոնային անվանական տոկոսադրույքն է՝ արտահայտված տոկոսներով,

k-ն մեկ տարում վճարվող արժեկտրոնների թիվն է, հաճախականությունը (արժեկտրոնների եռամսյակային վճարման դեպքում k=4),

DCS - գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքի կատարման օրը (settlement date) օրերի քանակն է համապատասխան օրերի հաշվարկման պայմանականության դեպքում,

DCC - գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքի հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակն է համապատասխան օրերի հաշվարկման պայմանականության դեպքում:

Օրերի հաշվարկման պայմանականությունը Թողարկողի պարտատոմսերի համար համարվում է 30/360-ը, ընդ որում

DCS = 360 (Y2-Y1)+30(M2-M1)+(D2–D1)

D2M2Y2- գործարքի կատարման ամսաթիվն է (settlement date);

D1M1Y1 - գործարքի օրվան նախորդող արժեկտրոնի վճարման ամսաթիվն է, եթե պարտատոմսը դեռևս արժեկտրոն չի վճարել, ապա արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթիվն է:

DCC = 360/k:

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ընդհանուր ծավալը կազմելու է 10,000,000 ԱՄՆ դոլար:

3.3 ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ անվանական պարտատոմսերը թողարկվում են համաձայն Բանկի խորհրդի 2017թ. փետրվարի 14-ի որոշման: Բանկի Խորհրդի որոշմամբ սահմանվել է, որ ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի կողմից պարտատոմսերի վաղաժամկետ հետգնում և մարում չի նախատեսվում: Խորհրդի որոշմամբ կսահմանվի նաև պարտատոմսերի հիմնական, այդ թվում մարման պայմանները:

Թողարկողի կանոնադրությամբ կամ պարտատոմսերի թողարկման մասին Թողարկողի Խորհրդի որոշմամբ պարտատոմսերի թողարկման, ինչպես նաև պարտատոմսերում ներդրումներ կատարողների նկատմամբ որևէ սահմանափակումներ չեն սահմանվում: Պարտատոմսերի տեղաբաշխման ավարտից հետո՝ հնարավորինս սեղմ ժամկետներում, Բանկը դիմելու է «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ պարտատոմսերի ցուցակման համար:

Պարտատոմսերի ցուցակման դիմումը կարող է «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ-ի կողմից չբավարարվել: Պարտատոմսերի ցուցակման և առևտրի թույլտվություն ստանալուց հետո Բանկի պարտատոմսերը չեն կարող գնվել և վաճառվել կարգավորվող շուկայից դուրս, բացառությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված բացառությունների: Առևտրին թույլտվության հայցը կարող է նաև չբավարարվել, որի դեպքում Բանկը տեղաբաշխումը չեղյալ կհայտարարի:

Տեղաբաշխումը չեղյալ հայտարարելու դեպքում տեղաբաշխման ընթացքում ստացված գումարները ենթակա են վերադարձման ներդրողներին չեղյալ հայտարարելու օրվան հաջորդող 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Գումարների վերադարձը կատարվում է դրանք հաճախորդների կողմից գնման պատվերի մեջ նշված համապատասխան հաշիվներին վերադարձնելու միջոցով: Տեղաբաշխման ընթացքում ստացված գումարների վերադարձի դեպքում հետ են վերադարձվում պարտատոմսի համար վճարված գումարները և դրանց նկատմամբ հաշվարկված տոկոսները:

3.4 Բանկի պարտատոմսերից ստացվող եկամուտները ենթակա են հարկման ըստ հետևյալ հարկատեսակների՝

□ շահութահարկ

□ եկամտային հարկ:

Շահութահարկ

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկ են վճարում Հայաստանի Հանրապետությունում ստեղծված կազմակերպությունները և ոչ ռեզիդենտ կազմակերպությունները (գտարերկրյա պետություններում ստեղծված կազմակերպությունները, ինչպես նաև միջազգային կազմակերպությունները և դրանց կողմից Հայաստանի Հանրապետությունից դուրս ստեղծված կազմակերպությունները): Ընդ որում, հարկման օբյեկտ է համարվում հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող հարկվող շահույթը: Հարկվող շահույթը հարկատուի համախառն եկամտի և “Շահութահարկի մասին” ՀՀ օրենքով սահմանված նվազեցումների դրական տարբերությունն է:

Շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է հարկվող շահույթի նկատմամբ՝ 20 տոկոս դրույքաչափով:

Պարտատոմսերում ներդրում կատարող անձը եկամուտ կարող է ստանալ երկու դեպքում՝

_ պարտատոմսերի դիմաց ստացվող տոկոսից (արժեկտրոնային եկամուտ) և

_ պարտատոմսի վերավաճառքից (կապիտալի հավելաճ):

Ոչ ռեզիդենտ կազմակերպությունների համար շահութահարկը հաշվարկվում է այլ

դրույքաչափով: Այսպես, եթե ոչ ռեզիդենտը հայաստանյան աղբյուրներից ստանում է պասիվ եկամուտներ (տոկոսներ, կապիտալի հավելաճ և այլն), ապա նրա հարկային գործակալը պարտավոր է գանձել շահութահարկ՝ 10 տոկոս դրույքաչափով:

Եկամտահարկ

Հայաստանի Հանրապետությունում եկամտահարկ են վճարում Հայաստանի

Հանրապետության ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք: Ընդ որում, ռեզիդենտ է համարվում այն ֆիզիկական անձը, որը հարկային տարում սկսվող կամ ավարտվող տասներկուամսյա ցանկացած ժամանակահատվածում գտնվել է Հայաստանի Հանրապետությունում ընդհանուր առմամբ 183 օր և ավելի, կամ ում կենսական շահերի կենտրոնը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում, ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետությունում պետական ծառայության մեջ գտնվող ժամանակավորապես Հայաստանի Հանրապետության տարածքից դուրս աշխատող ֆիզիկական անձը: Հարկվող եկամուտը հարկատուի համախառն եկամտի և "Եկամտային հարկի մասին" ՀՀ օրենքի դրույթներին համաձայն իրականացված նվազեցումների դրական տարբերությունն է: Պարտատոմսերից ստացված արժեկտրոնային եկամուտը հարկվում է 10 տոկոս դրույքաչափով: Ընդ որում, Բանկը պարտատոմսերի մարման ժամանակ ֆիզիկական անձանց համար կհանդիսանա հարկային գործակալ:

Պարտատոմսերից ստացված եկամուտների հարկման կանոնները նույնն են ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց համար:

Ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց, ինչպես նաև ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց համար որպես հարկային գործակալ հանդես է գալիս Բանկը:

4. Առաջարկի ժամկետները և պայմանները.

4. Թողարկման ընդհանուր ծավալը ներկայացվում է ստորև:

Արժեթղթերի քանակը՝	200,000 հատ ԱՄՆ դոլարով,100,000 հատ ՀՀ դրամով
Արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝	100 ԱՄՆ դոլար, 10.000 ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի ընդհանուր անվանական արժեքը՝	20,000,000 ԱՄՆ դոլար, 1 միլիարդ ՀՀ դրամ

4.1 Պարտատոմսերի տեղաբաշխումը սկսելու օրը ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից: Պարտատոմսերի գնման համար կատարվող վճարումը պետք է կատարվի պարտատոմսերի գնման յուրաքանչյուր պատվերի ներկայացման օրվա ընթացքում:

ԱՄՆ դոլարով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում պարտատոմսերի գնման համար կատարվող վճարումը համարվում է պատշաճ կերպով կատարված Բանկի կողմից բացված և

24100336438700 բանկային հաշվին դրամական միջոցների մուտքագրման պահից:

ՀՀ դրամով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում պարտատոմսերի գնման համար կատարվող վճարումը համարվում է պատշաճ կերպով կատարված Բանկի կողմից բացված և 24100336627500 բանկային հաշվին դրամական միջոցների մուտքագրման պահից:

Պարտատոմսերի գնման պատվեր ներկայացնողները պետք է տեղյակ լինեն, որ իրենց գնման պատվերները չբավարարվելու կամ մասնակի բավարարվելու դեպքում պարտատոմսերի ձեռքբերման համար վճարված գումարների՝ հատուկ հաշվի վրա մնալը՝ մինչև պարտատոմսերի թողարկման պայմանների համաձայն դրանք իրենց վերադարձնելու պահը, միջոցների ապօրինի պահում կամ դրանք վերադարձնելուց խուսափել չի հանդիսանում և դրանց վրա տոկոսներ չեն հաշվարկվում:

Բանկային փոխանցման միջոցով պարտատոմսերի ձեռքբերման համար կատարվող վճարման դեպքում ներդրողները պարտավոր են իրենց հաշվին հոգալ հնարավոր բանկային միջնորդավճարների հետ կապված ծախսերը:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտի ներկայացումից հետո սահմանված ժամկետում համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների գնման պատվերները համարվում են անվավեր:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտում նշված քանակի պարտատոմսեր ձեռք բերելու դիմաց վճարման համար անհրաժեշտ է դրամական միջոցները մուտքագրել «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ում նախապես բացված համապատասխան տարանցիկ հաշվեհամարին:

4.3. «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի համաձայն Բանկը չի նախատեսում պարտատոմսերի առաջարկի, ինչպես նաև տեղաբաշխման չեղյալ հայտարարելու կամ հետաձգվելու դեպքեր և հանգամանքեր:

4.4 Պարտատոմսերի բաժանորդագրություն չի իրականացվելու: Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ներդրողները պետք է լրացնեն և Բանկին պատշաճ կերպով առաքեն Պարտատոմսերի գնման համապատասխան գնման պատվերը, որով հավաստում են պարտատոմսերի թողարկման պայմաններն ընդունելու իրենց պատրաստակամությունը և որով այդ պայմանները դառնում են ներդրողների համար պարտադիր:

Պարտատոմսերի գնման պատվերի լրացումից հետո, սակայն ոչ ուշ քան նույն աշխատանքային օրվա ժամը 16:00-ը պարտատոմս ձեռք բերել ցանկացող անձը պետք է «Յունիբանկ ԲԲԸ-ում նախապես բացված տարանցիկ հաշվեհամարին կատարի վճարում պարտատոմսերի գնման պատվերում նշված համապատասխան քանակի պարտատոմսեր ձեռք բերելու դիմաց: Պարտատոմսերը թողարկողի կողմից առաքվելու են ներդրողների հաշիվներին համապատասխան գումարը գանձելու օրվանից հետո հաջորդող երկու աշխատանքային օրվա ընթացքում (T+2 սկզբունքով): Պարտատոմսերի գնման պատվերը կհամարվի պատշաճ կերպով առաքված, եթե այն առաքվել է ստորև ներկայացված կապի միջոցներից որևէ մեկի միջոցով (կամ առձեռն' Բանկի գրասենյակ այցելելով) և ստացվել է հասցեատիրոջ կողմից

առաքման ստացման հաստատում:

Հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, Կենտրոն համայնք, Չարենցի փողոց, 12 շենք, թիվ 53

Յունիբանկ ԲԲԸ, Գանձապետարան

Կամ էլեկտրոնային փոստ: broker@unibank.am

Համապատասխան գնման պատվերը բավարարվելուց հետո ներդրողներն արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք կարող են ստանալ իրենց արժեթղթերի հաշիվը սպասարկող Պահառուից կամ Հաշվի Օպերատորից՝ Թողարկողի կողմից իրենց գնման պատվերների բավարարման մասին տեղեկացվելուց հետո:

Գնման պատվերի ներկայացումից հետո սահմանված ժամկետում համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների գնման պատվերները համարվում են անվավեր և չեն մասնակցում տեղաբաշխմանը: Բացի վերոնշյալ դեպքերից, ներդրողները պարտատոմսերի գնման պատվերները պատշաճ կերպով առաքելուց, Բանկի կողմից գնման պատվերի ստացման հաստատումը/ծանուցումը ստանալուց և համապատասխան վճարումը կատարելուց հետո դրանք չեն կարող ետ կանչել:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման նախատեսված վերջնաժամկետից հետո ստացված պարտատոմսերի գնման պատվերները չեն կարող բավարարվել:

Իրավաբանական անձ և ֆիզիկական անձ ներդրողների համար պարտատոմսի գնման պատվերի ձևը ներկայացված է Ազդագրի հավելված 1-ում:

Պարտատոմսերի ձեռքբերմանը մասնակցել ցանկացող ֆիզիկական և/կամ իրավաբանական անձինք կարող են ներկայացնել մեկից ավելի պարտատոմսի գնման պատվեր:

Պարտատոմսերի գնման համար ֆիզիկական և/ կամ իրավաբանական անձինք լրացնում են գնման պատվերում նշված դաշտերը, որոնց լրացումը պարտադիր է հայտի վավերականությունն ապահովելու համար:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխումն իրականացվելու է ըստ Պարտատոմսերի գնման պատվերների և դրանց դիմաց կատարված վճարման ստացման հերթականության, այսինքն առաջնահերթություն ունի այն գնման պատվերը, որի դիմաց վճարումը Բանկի կողմից բացված տարանցիկ հաշվեհամարին ավելի վաղ է ստացվել:

Այն դեպքում, երբ հաճախորդի ներկայացրած գնման պատվերում նշված պարտատոմսերի քանակը գերազանցում է տեղաբաշխման համար նախատեսված պարտատոմսերի մնացորդային քանակը, հաճախորդի գնման պատվերը բավարարվում է մասնակի՝ պարտատոմսերի մնացորդային քանակին համապատասխան, իսկ եթե, մի քանի հաճախորդ Գլխամասային գրասենյակ և մասնաճյուղ են ներկայացրել գնման պատվերները միաժամանակ և այդ ներկայացրած գնման պատվերում նշված պարտատոմսերի քանակը գերազանցում է

տեղաբաշխման համար նախատեսված պարտատոմսերի մնացորդային քանակը, ապա հաճախորդների գնման պատվերները բավարարվում են համամասնորեն:

Գնման պատվերի ներկայացումից հետո մինչև տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:00 համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների գնման պատվերները համարվում են անվավեր և չեն մասնակցում տեղաբաշխմանը:

Առկա են պարտատոմսերի ձեռքբերման գումարային սահմանափակումներ, պարտատոմսի ձեռք բերման համար գնման նվազագույն ծավալը կազմում է 1,000 ԱՄՆ դոլար ԱՄՆ դոլարով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում, իսկ ՀՀ դրամով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում՝ 1 մլն ՀՀ դրամ:

Բանկի անվանական պարտատոմսերի տեղաբաշխման արդյունքները հրապարակվում են տեղաբաշխման ավարտի օրվան հաջորդող 30 օրվա ընթացքում Բանկի ինտերնետային կայքում՝ www.unibank.am:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման ընթացքում գնման նախապատվության իրավունք չի նախատեսվում:

Առաջարկն ուղղված է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, ներառյալ որակավորված և ինստիտուցիոնալ ներդրողներին: Բանկին հայտնի չէ, թե ինչ ծավալով կարող են Բանկի բաժնետերերը կամ Բանկի կառավարման մարմնի անդամները մասնակցել առաջարկին:

5. Առաջարկի գինը

5.1. Բանկի խորհրդի կողմից ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ-ի կողմից պարտատոմսերի անվանական արժեքը ԱՄՆ դոլարով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում սահմանված է 100 ԱՄՆ դոլար, նվազագույն քանակը՝ 10 հատ, իսկ ՀՀ դրամով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում՝ 10,000 ՀՀ դրամ, նվազագույն ծավալը՝ 1,000,000 ՀՀ դրամ:

5.2. Տեղաբաշխման ընթացքում և տեղաբաշխումից հետո պարտատոմսի գինը որոշվելու է հետևյալ բանաձևով.

$$DP = \frac{C}{f}\sum_{i=1}^{N}\left(\frac{1}{(1+\frac{y}{100*f})^{i-1+t}}\right)+\left(\frac{100}{(1+\frac{y}{100*f})^{N-1+t}}\right)$$

$$t=\frac{DSN}{DCC}$$

DP – Պարտատոմսի գինն է.

DSN – գործարքի կատարման օրվան հաջորդող արժեկտրոնի մարման ամսաթվի և գործարքի կատարման օրվա մեջ եղած օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում:

DCC – գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքի հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում:

f- արժեկտրոնի վճարման հաճախականությունն է (f=4 եռամսյակային վճարումների դեպքում)

N – գործարքի կատարման օրվանից հետո արժեկտրոնների մնացած վճարումների քանակն է:

Y- մինչ մարում եկամտաբերությունն է

C- տարեկան արժեկտրոնն է 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց:

Տեղաբաշխումը սկսելուց 2 օր առաջ առաջ Բանկի ինտերնետային կայքում կհրապարակվի վերոնշյալ բանաձևով հաշվարկված պարտատոմսի տեղաբաշխման գինը՝ տեղաբաշխման ամբողջ ժամանակահատվածի համար՝ ըստ օրերի:

6. Տեղաբաշխման պլանը

6.1. Բանկը հանդես է գալիս նաև որպես իր կողմից թողարկվող պարտատոմսերի տեղաբաշխող:

6.2. ԱՄՆ դոլարով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում պարտատոմսերի գնման դիմաց վճարումները կատարվում են ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ-ում բացված 24100336438700 հաշվեհամարին: Իսկ ՀՀ դրամով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում՝ ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ-ում բացված 24100336627500 հաշվեհամարին:

6.3. Պարտատոմսերի գրանցման և հաշվառման նպատակով՝ համապատասխան հաշիվները բացվում են ՀԿԴ-ում և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից լիցենզավորված ցանկացած այլ մասնագիտացված պահառուի մոտ՝ պարտատոմսերի սեփականատիրոջ համար արժեթղթերի սեփականատիրոջ հաշիվ բացելու և վարելու միջոցով:

7. Առևտրի թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը

7.1. Պարտատոմսերի տեղաբաշխաման ավարտից հետո կարգավորվող շուկայում պարտատոմսերի առևտրի նպատակով Բանկը նախատեսում է դիմել «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ Արմենիա» ԲԲԸ-ին տեղաբաշխված պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլատրելու համար: Առաջարկվող պարտատոմսերի մասով հայցվելու է առևտրին թույլտվություն: Առևտրին թույլտվության հայցը կարող է նաև չբավարարվել:

7.2. Բանկը պարտադիր կնքելու է պայմանագիր «Արմենբրոկ» ԲԲԸ-ի հետ երկրորդային շուկայում շուկա ստեղծողի (մարքեթ մեյքերի) ծառայություններից օգտվելու համար

(հասցե՝ ՀՀ, Երևան 0018, Տիգրան Մեծի 32/1): Շուկա ստեղծողի պարտավորության հիմնական պայմանները կսահմանվեն իր հետ կնքվելիք ծառայությունների մատուցման պայմանագրով: Շուկա ստեղծողը "ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ Արմենիա" ԲԲԸ-ում իրականացնում է պարտատոմսերի առքի և վաճառքի գնանշումներ:

8. Լրացուցիչ տեղեկատվություն

8.1. Սույն Ազդագրի պատրաստման ընթացքում Թողարկողը չի օգտվել այլ խորհրդատուների ծառայություններից:

8.2. Սույն Բաժնում ներկայացված տեղեկատվությունը չի ենթարկվել աուդիտի անկախ աուդիտորի կողմից:

8.3 Moody's Investors Service միջազգային գործակալությունը 2016թ.-ի օգոստոսին հաստատեց «Յունիբանկի» դրամով և արտարժույթով երկարաժամկետ ավանդների B3 վարկանիշը՝ կանխատեսումը դարձնելով «պոզիտիվ»: Դրական կանխատեսումը պայմանավորված է վերջին շրջանում «Յունիբանկի» կապիտալի դիրքերի զգալի ամրացմամբ:

ԲԱԺԻՆ 3. ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

1. Անկախ աուդիտորներ

Սկսած 2009թ. Բանկի համար աուդիտորական աշխատանքներն իրականացվել են Grant Thornton International-ի հայաստանյան անդամ «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ աուդիտորական ընկերության կողմից:

Հասցե. ՀՀ, Երևան 0012, Վաղարշյան փող. 8/1

Հեռ. +374 (10) 260 964, 260 976,

Ֆաքս. - +374 (10) 260 961,

Է.փոստ. www.gta.am

Տնօրեն-բաժնետեր՝ Գագիկ Գյուլբուդաղյան:

2. Ռիսկային գործոններ

Ընդհանուր բնութագիրը

Ռիսկերի կառավարումը Յունիբանկի կառավարման համակարգի կարևորագույն մաս է կազմում: Յունիբանկում ռիսկերի կառավարումն իրենից ներկայացնում է Բանկի պոտենցիալ վնասների կանխարգելմանն ու նվազեցմանն ուղղված փոխկապակցված գործողությունների համակողմանի համակարգ: Ռիսկերի կառավարման հիմնական նպատակն այն է, որ Յունիբանկը կարողանա իր ռիսկերի գումարային մեծությունը պահպանել Բանկի ռազմավարական ծրագրով սահմանված ռիսկերի մակարդակի վրա և բարձրացնել Բանկի կապիտալի եկամտաբերությունը:

Ռիսկերի կառավարման սկզբունքները

Յունիբանկում ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Միջազգային հաշվարկների բանկի Բանկային վերահսկողության կոմիտեի (Բանկային վերահսկողության Բազելյան կոմիտե) փաստաթղթերի, Ռիսկերի կառավարման համընդհանուր սկզբունքների (GARP), ՀՀ օրենքների և ՀՀ ԿԲ-ի նորմատիվ ակտերի հիման վրա: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ռիսկերի նույնականացման, չափման և մոնիթորինգի շարունակական գործընթացի միջոցով՝ ռիսկերի սահմանաչափերի և հսկողության այլ միջոցների պահպանմամբ: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը ծայրաստիճան կարևոր է Բանկի շահութաբերության պահպանման համար, և Բանկում աշխատող յուրաքանչյուր անձ պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի համար:

Բանկը խրախուսում է ռիսկերի կառավարմանն առնչվող գիտելիքների մակարդակի բարձրացմանը նպաստող մշակույթի ձևավորումը՝ մասնավորապես համապատասխան սեմինարների կազմակերպման միջոցով:

Ռիսկերի կառավարման համակարգը

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ենթարկվում է մի շարք ֆինանսական ռիսկերի, և այդ գործունեությունը ներառում է ռիսկի կամ ռիսկերի համադրության որոշ աստիճանի վերլուծություն, գնահատում, ստանձնում և կառավարում: Բանկը ենթարկվում է վարկային ռիսկի, իրացվելիության ռիսկի և շուկայական ռիսկի, ընդ որում, վերջինս ենթաբաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային ռիսկերի: Բանկը ենթարկվում է նաև գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի հսկողության անկախ գործընթացը չի ներառում բիզնեսի հետ կապված ռիսկերը, ինչպիսիք են փոփոխվող միջավայրը, տեխնոլոգիան և արդյունաբերությունը: Դրանք հսկվում են Բանկի ռազմավարական պլանավորման գործընթացի միջոցով:

Վարկային ռիսկ

Բանկը ենթարկվում է վարկային ռիսկի, որն իրենից ներկայացնում է այն ռիսկը, որ գործարքի մյուս կողմը իր պարտականությունների չկատարման հետևանքով Բանկին կպատճառի ֆինանսական վնաս: Բանկի վարկառուների կողմից պայմանագրային պարտավորությունների չկատարումը կարող են էապես ազդել բանկի գործունեության վրա, և առաջացնել լրացուցիչ ծախսեր, որոնք բացասական կանդրադառնան բանկի շահույթի վրա: Վարկային ռիսկը Բանկի գործունեության կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով ղեկավարությունը առավել մեծ ուշադրությամբ է վերահսկում այն: Վարկային ռիսկերը հիմնականում ծագում են վարկերի ու փոխատվությունների տրամադրմանն ուղղված վարկավորման գործունեությունից, ինչպես նաև Բանկի ակտիվների պորտֆելում պարտքային և այլ արժեթղթերի ավելացմանը հանգեցնող ներդրումային գործունեությունից: Վարկային ռիսկն առկա է նաև արտահաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են, օրինակ, վարկային պարտավորությունները և դրանց հետ կապված ապահովման (գրավ, երաշխավորություն, երաշխիք և այլն) պայմանագրերից բխող պարտավորությունները: Վարկային ռիսկի կառավարման ու հսկողության գործառույթներն իրականացվում են Բանկի Ռիսկերի կառավարման տնօրինության վարկային ռիսկի կառավարման խմբի և Վարկային ստորաբաժանման կողմից և զեկուցվում են Բանկի Խորհրդին ու Վարչությանը:

Բանկի ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքները լավագույնս ներկայացնում են առավելագույն ենթարկվածությունը դրանց հետ կապված վարկային ռիսկին, առանց հաշվի առնելու ցանկացած գրավ կամ այլ վարկային ապահովումներ:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ վարկային պորտֆելը բավականին դիվեսիֆիկացված է և իր մեջ չի պարունակում խոշոր կենտրոնացումներ: Վարկավորման գերակա ուղղություններն են հանդիսանում մանրածախ վարկավորումն ու ՓՄՁ վարկերի տրամադրումը: Այնուամենայինիվ բանկի պորտֆելում առկա են չաշխատող ակտիվներ, որոնք և բանկի համար կարող են հադիսանալ պոտենցիալ կորուստների աղբյուր:

Համաձայն բանկի վարկային պորտֆելի ռիսկայնության վերլուծությունների՝ բանկի պորտֆելը ունի հետևյալ կառուցվածքը առ 31.12.2016թ. դրությամբ:

Հազ. ՀՀ դրամ

Ակտիվներ		Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ						
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային		Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝										
1. ՀՀ ռեզիդենտներին		107,715,3968		362,091		1,498,054		5,947,331		15,570,705
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին		7,535,478								12,979
Ընդամենը		115,250,874		362,091		1,498,054		5,947,331		15,583,684

Միաժամանակ բանկի վարկային ռիսկը բնութագրող ցուցանիշներն ունեն հետևյալ տեսքը:

Վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/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 =21.54%

Վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տկոսային մարժա =2.77%:

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

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 և անհրաժեշտության դեպքում վերանայվում են Բանկի Խորհրդի կողմից:

Վարկային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոկոսների վճարման կարողությունը պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով:

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողության և զսպողական քաղաքականություն

Բանկը ղեկավարում, սահմանափակում և վերահսկում է վարկային ռիսկի ցանկացած բացահայտված կենտրոնացումները՝ մասնավորապես, մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև արդյունաբերության ճյուղերի և երկրների կտրվածքով:

Բանկը իր կողմից ստանձնվող վարկային ռիսկի մակարդակները կարգավորում է մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի և արդյունաբերական ու աշխարհագրական սեգմենտների գծով ռիսկի ստանձնման սահմանաչափերի սահմանման միջոցով: Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և ենթակա են տարեկան, իսկ անհրաժեշտության դեպքում, ավելի հաճախակի վերահսկման: Վարկային ռիսկի մակարդակները՝ ըստ պրոդուկտների, արդյունաբերության ճյուղերի և երկրների, եռամսյակային հիմունքով հաստատվում են Բանկի խորհրդի կողմից:

Մեկ փոխառուի (այդ թվում՝ բանկի կամ ֆինանսական կազմակերպության) գծով ռիսկը հետագայում սահմանափակվում է ենթասահմանաչափերով, որոնք սահմանվում են հաշվեկշռային և արտահաշվեկշռային ռիսկերի նկատմամբ, տրամադրման օրական սահմանաչափերով՝ կապված առևտրային գործիքների հետ, ինչպիսիք են արտարժութային ֆորվարդային պայմանագրերը: Ամենօրյա հիմունքով կատարվում է հաստատված սահմանաչափերի համեմատությամբ փաստացի ռիսկերի մոնիթորինգ:

Վարկային ռիսկը կառավարվում է նաև փոխառուների և պոտենցիալ փոխառուների՝ տոկոսների և հիմնական պարտքի մարման պարտավորությունները կատարելու ունակության կանոնավոր վերլուծությունների, ինչպես նաև անհրաժեշտության դեպքում վարկավորման սահմանաչափերը փոփոխելու միջոցով:

Վերահսկողության և զսպման որոշ այլ միջոցառումներ նկարագրված են հետագայում:

Գրավ

Վարկային ռիսկը մեղմելու նպատակով Բանկը կիրառում է մի շարք միջոցներ: Դրանցից ամենաավանդականը տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելն է, որը համընդհանուր գործելակերպ է: Բանկը սահմանում է ուղենիշեր՝ գրավի որոշակի տեսակների ընդունելի լինելու և վարկային ռիսկի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխատվությունների դիմաց ընդունվող գրավի հիմնական տեսակներն են.

- Հիփոթեքային պայմանագրով գրավադրված բնակելի անշարժ գույք.
- Ֆիզիկական անձանց շարժական գույք.
- Գործառնական ակտիվներ՝ շենքեր, ապրանքանյութական պաշարներ.
- ֆինանսական գործիքներ, օրինակ՝ պարտքային և բաժնային արժեթղթեր:

Կորպորատիվ հաճախորդներին տրամադրված ավելի երկարաժամկետ ֆինանսավորումը և վարկերը սովորաբար ապահովվում են գրավով. ֆիզիկական անձանց տրամադրվող վերականգնվող վարկային միջոցները սովորաբար չեն ապահովվում գրավով: Ի լրումն դրա, վարկային ռիսկը նվազեցնելու նպատակով Բանկը կարող է կոնտրագենտից պահանջել լրացուցիչ գրավ, երբ ի հայտ են գալիս համապատասխան գրավի կամ փոխատվության արժեզրկման նշաններ:

Որպես ֆինանսական ակտիվների (բացի վարկերից և փոխատվություններից) ապահովության միջոց ընդունվող գրավի տեսակը որոշվում է՝ ելնելով գործիքի բնույթից: Պարտքային արժեթղթերը, գանձապետական և այլ պարտատոմսերը սովորաբար ապահովված չեն:

Վարկի տրամադրման պարտավորություններ

Այս գործիքի հիմնական նպատակն է ապահովել, որ պահանջած միջոցները մատչելի լինեն հաճախորդի համար: Երաշխիքները և ակրեդիտիվները (վարկային նամակները) կրում են միևնույն ռիսկը, ինչ որ վարկերը: Փաստաթղթային և առևտրային ակրեդիտիվները, որոնք հանդիսանում են հաճախորդի անունից Բանկի գրավոր պարտավորությունները՝ լիազորելու երրորդ կողմին սահմանված գումարի չափով պահանջներ ներկայացնելու Բանկին որոշակի ժամկետներում և պայմաններով, ապահովվում են դրանց հիմքում ընկած ապրանքների մատակարարումներով, ուստի ավելի փոքր ռիսկ են կրում, քան ուղղակի վարկերը:

Վարկի տրամադրման պարտավորությունները առաջացնում են եկամուտ կորցնելու ռիսկ վարկը չմարելու հետ կապված: Միջոցները, որոնք կարող են օգտագործվել Բանկի կողմից առանձնացվում են Բանկի կողմից իր պայմանագրային պարտավորությունները կատարելու նպատակով:

Բանկն իրականացնում է վարկային պարտավորությունների վճարման ժամկետների մոնիթորինգ, քանի որ ավելի երկարաժամկետ պարտավորությունները ավելի բարձր վարկային ռիսկ են կրում, քան ավելի կարճաժամկետ պարտավորությունները:

Շուկայական ռիսկ

Բանկը շուկայական ռիսկը տարանջատում է առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների հետ կապված ռիսկերի: Առևտրային պորտֆելի շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է VaR (value at risk - ռիսկի տակ գտնվող արժեք) մեթոդով, որն արտացոլում է ռիսկի փոփոխականների փոխկապվածությունը: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է այլ զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ: Բացի փոխարժեքային ռիսկի կենտրոնացումներից, Բանկը չունի շուկայական ռիսկի այլ նշանակալի կենտրոնացումներ:

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Բանկի Խորհուրդը սահմանել է տոկոսադրույքի ճեղքվածքի սահմանաչափեր որոշակի ժամկետների համար: Դիրքերը վերահսկվում են ամենօրյա հիմունքով, և կիրառվում են հեջավորման ռազմավարություններ՝ ապահովելու համար, որ դիրքերը պահպանվեն հաստատված սահմանաչափերի սահմաններում: Զուտ տոկոսային եկամտի գծով տոկոսադրույքների ենթադրվող փոփոխությունները մեկ տարվա կտրվածքով, հիմք ընդունելով ոչ-առևտրային ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների լողացող տոկոսադրույքները, կարող են ներգործություն ունենալ Բանկի եկամտի վրա: Կապիտալի զգայունությունը վերլուծվում է ըստ ակտիվի ժամկետի: Կապիտալի ընդհանուր զգայունությունը հիմնվում է այն ենթադրության վրա, որ եկամտի կորում կան զուգահեռ տեղաշարժեր, իսկ ըստ ժամկետի վերլուծությունը ցույց է տալիս զգայունությունը ոչ զուգահեռ փոփոխությունների նկատմամբ:

Տոկոսադրույքի ռիսկը կարող է հետևանք լինել շուկայում գործող տոկոսադրույքների կտրուկ փոփոխության: Բանկի գրեթե բոլոր ակտիվներն ու պարտավորությունները ֆիքսված տոկոսադրույքով են: Այնուամենայինիվ այս դեպքում ևս կարող են առաջանալ ռիսկեր կապված բանկի ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնությունների անհամապատասխանության հետ: Բանկում առկա են վերլուծություններ, ըստ որոնց՝ շուկայական տոկոսադրույքների կտրուկ տատանումները բանկին կհասցնեն առավելագույնը 100 մլն դրամ վնաս: Նշված ռիսկերը զսպելու համար բանկում վարվում է ռիսկերը նվազեցնող համապատասխան գնագոյացման քաղաքականություն:

Արժութային ռիսկ

Դիրքերը վերահսկվում են ամենօրյա հիմունքով, և կիրառվում են հեջավորման ռազմավարություններ, որպեսզի դիրքերը պահպանվեն հաստատված սահմանաչափերի սահմաններում: Արտարժութային ռիսկը կարող է առաջանալ փոխարժեքի կտրուկ տատանումների, ինչպես նաև հասարակության մոտ արտարժույթային ակտիվների և պարտավորությունների ռիսկի ոչ պատշաճ կառավարման հետևանքով: Բանկում արտրաժութային ռիսկը բավականին ցածր մակարդակի վրա է, քանի որ այդ հարցում բանկը վարում է բավականին զգուշավոր քաղաքականություն և հիմնականում արտարժութային բաց դիրքեր չի ունենում:

Արժեզրկման և պահուստավորման քաղաքականություն

Վարկի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսագումարների 90 օրվանից ավել ուշացումները կամ վարկառուների՝ դրամական հոսքերի հետ կապված դժվարությունները, վարկային վարկանիշների նվազումները կամ պայմանագրի սկզբնական պայմանների խախտումը: Բանկը արժեզրկման գնահատումները կատարում է անհատական կամ խմբային եղանակներով:

Արժեզրկման գծով պահուստ. անհատական գնահատում

Բանկը յուրաքանչյուր անհատապես էական վարկի կամ փոխատվության գծով պահուստի չափը որոշում է անհատական հիմունքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, նրա՝ ֆինանսական դժվարությունների հաղթահարման և արդյունավետության բարձրացման կարողությունը, ծրագրված հասույթները և ակնկալվող շահաբաժինները, անվճարունակության դեպքում այլ ֆինանսական օգնության մատչելիությունը, գրավի իրացվելի արժեքը և սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չնախատեսված հանգամանքները ավելի մեծ ուշադրություն չեն պահանջում:

Արժեզրկման գծով պահուստ. խմբային գնահատում

Արժեզրկման գծով պահուստի խմբային գնահատումն իրականացվում է անհատապես ոչ էական վարկերի ու փոխատվությունների (ներառյալ վարկային քարտեր, բնակելի անշարժ գույքի հիփոթեքային վարկեր և չապահովված սպառողական վարկեր) և անհատապես էական վարկերի ու փոխատվությունների նկատմամբ, որոնց համար դեռևս առկա չեն անհատական արժեզրկման ակնհայտ հատկանիշները: Պահուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և յուրաքանչյուր պորտֆել վերանայվում է անհատապես: Խմբային գնահատման ժամանակ հաշվի է առնվում պորտֆելի հավանական արժեզրկումը, նույնիսկ եթե անհատական գնահատման արդյունքներով արժեզրկման օբյեկտիվ հատկանիշներ չեն բացահայտվել: Արժեզրկման կորուստները գնահատելիս հաշվի են առնվում հետևյալ գործոնները. պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ տնտեսական

պայմանները, վնասի առաջացման և անհատապես հաշվարկված պահուստի անհրաժեշտության բացահայտման միջև ընկած ժամանակը, ինչպես նաև արժեզրկման դեպքում սպասվելիք վճարումները:

Ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների գնահատումը, ինչպես նաև դրանց գծով պահուստների ձևավորումը կատարվում է միևնույն եղանակով, ինչ որ վարկերի համար:

Հավաքագրումներ, պարտավորությունների կառավարում և վերականգնումներ

Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման տնօրինությունը պատասխանատու է Բանկի վարկային պորտֆելներում ժամկետանց վարկերի կառավարման համար:

Խնդրահարույց վարկերի կառավարման համար իրականացվում են հետևյալ միջոցառումները.

- Պարբերական զանգեր խնդրահարույց վարկառուներին.
- Կանոնավոր այցելություններ.
- Խնդրահարույց վարկառուների վերաբերյալ անհրաժեշտ տեղեկությունների հավաքում.
- Վարկառուի վարկունակության բարելավման նպատակով քննարկումների անցկացում համապատասխան ստորաբաժանումների մասնագետների, անվտանգության վարչության աշխատակիցների, մասնաճյուղերի կառավարիչների հետ (անհրաժեշտության դեպքում քննարկումներ կարող են կազմակերպվել նաև համապատասխան ստորաբաժանումների ղեկավարների հետ).
- Առաջացած խնդիրների լուծում խնդրահարույց վարկառուների հետ (մարման նոր ժամանակացույցի առաջարկում, հանդիպում վարկառուների, գրավատուների, վարկի երաշխավորների, նրանց ընտանիքի անդամների հետ).
- Վարկի հետկանչում.
- Վարկի մարմանն ուղղված այլ միջոցառումներ:

Յուրաքանչյուր ամսվա վերջում Բանկի տեղեկատվական համակարգը հաղորդագրություններ է ուղարկում վարկառուներին՝ հիշեցնելով վարկի գծով վճարումներ կատարելու անհրաժեշտության մասին:

Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման տնօրինությունը փորձում է վարկի մարման հետ կապված հաճախորդի խնդիրը լուծել հեռախոսով, եթե վարկի ժամկետանցությունը կազմում է 10 օրից պակաս՝ վարկի ժամկետանցության 1-ին, 3-րդ, 5-րդ և 10-րդ օրը ծանուցումներ ուղարկելուց հետո:

Վարկի ժամկետանցության 91-րդ օրը, եթե Վարկառուի կողմից վարկային պարտավորությունների մարման ուղղությամբ ոչ մի միջոցներ չեն ձեռնարկվում, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման տնօրինությունը իրականացնում է Յունիբանկի քաղաքականությամբ սահմանված «Գրավադրված գույքի իրացում» կամ «Իրավական աշխատանքների կատարում» միջոցառումներից որևէ մեկը՝ Բանկի մասնաճյուղի կամ համապատասխան վարչության կողմից ներկայացված և Վարչության նախագահի կողմից նախատեսված հաշվետվության հիման վրա:

Վարկային միջոցները կարող են վերականգնվել նաև առանց դատարան դիմելու՝ վարկի գրավի բռնագանձման և արտադատական կարգով իրացման արդյունքում: Վարկի մարման այս տարբերակը կիրառելի է այն դեպքում, երբ Վարկառուն որևէ խոչընդոտ չի ստեղծում և տալիս է իր համաձայնությունը Բանկի կողմից գրավի առարկան իրացնելու վերաբերյալ:

Ֆինանսավորման ռիսկ

Ռեսուրսային բազան ապահովող միջոցները կշարունակեն մնալ ավանդական: Այն հիմնված կլինի ավանդների, Բանկի գործունեության արդյունքում առաջացած շահույթի և ֆինանսական շուկաներում ներդրված միջոցների աճի վրա: Առկա է ռիսկ, որ ավանդատուները կորոշեն այլևս իրենց գումարները չներդնել Յունիբանկում, և Յունիբանկը հնարավորություն չի ունենա միջոցներ ներգրավել ֆինանսական շուկաներից:

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակով ղեկավարությունը ապահովում է ֆինանսավորման դիվերսիֆիկացված աղբյուրներ՝ ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, ակտիվների կառավարումն իրականացնում է՝ հաշվի առնելով իրացվելիության ռիսկը և ամենօրյա հիմունքով վերահսկում է ապագա դրամական հոսքերն ու իրացվելիությունը: Դա ներառում է սպասվելիք դրամական հոսքերի և բարձր իրացվելի գրավի առկայության գնահատում, որը անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել որպես լրացուցիչ ֆինանսավորման ապահովություն:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և դիվերսիֆիկացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ իրացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բանկն ունի նաև վարկային գծեր, որոնք կարող է օգտագործել իրացվելիության կարիքների բավարարման համար: Բացի դրանից, Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում ունի պարտադիր պահուստներ ՀՀ դրամով՝ Բանկի՝ դրամով արտահայտված որոշակի պարտավորությունների դիմաց՝ 2%-ի չափով, և օտարերկրյա արժույթով արտահայտված՝ Բանկի որոշակի պարտավորությունների դիմաց՝ 20%-ի չափով: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և

կառավարվում է բազմաթիվ սցենարների ներքո, պատշաճորեն հաշվի առնելով սթրես գործոնները՝ կապված ընդհանուր առմամբ շուկայի և մասնավորապես Բանկի հետ:

Բանկի իրացվելիության կառավարումը հաշվի է առնում իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորություններն ըստ ժամկետների մարելու համար, ինչպես նաև ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել իրացվելիության հաշվեկշռային գործակիցների համապատասխանությունը նորմատիվային պահանջների: Բանկը իրացվելիության գործակիցները հաշվարկում է ՀՀ ԿԲ պահանջներին համապատասխան. 31.12.2016թ. դրությամբ ընդհանուր իրացվելիության գործակիցը կազմել է 29.09%, իսկ ընթացիկ իրացվելիության գործակիցը՝ 372.09%:

Բանկն ունի ակտիվների և պարտավորությունների նշանակալի կուտակային ժամկետային անհամապատասխանություն մինչև 1 տարվա չափով: Իրացվելիության այսպիսի անհամապատասխանությունը պայմանավորված է այն հանգամանքով, որ 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ֆինանսավորման հիմնական աղբյուրը հաճախորդների՝ մինչև 1 տարի ժամկետայնությամբ ավանդներն են եղել: Բանկի ղեկավարությունը վստահ է, որ չնայած հաճախորդների՝ մինչև մեկ տարի ժամկետայնությամբ հաշիվների նշանակալի մասնաբաժնի, Բանկի նախորդ փորձը ցույց է տվել, որ այդ ավանդները Բանկի համար ապահովում են ֆինանսավորման երկարաժամկետ և կայուն աղբյուր:

Բանկի Խորհուրդ

Բանկի Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության հաստատման և ռիսկերի կառավարման սկզբունքների հաստատման համար:

Բանկի Վարչություն

Բանկի Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընթացակարգերի ներդրման և հսկողության համար:

Ռիսկերի կառավարման տնօրինություն

Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընթացակարգերի կիրառման, ռիսկերի կառավարման սկզբունքների, քաղաքականության և Բանկի կողմից ռիսկերի սահմանաչափերի պահպանման նկատմամբ հսկողության իրականացման համար, ինչպես նաև ռիսկերի գնահատումների ներկայացման և ֆինանսական համակարգում ընդհանուր տեղեկությունների հավաքման համար:

Ֆինանսական տնօրինություն

Բանկի Ֆինանսական տնօրինությունը պատասխանատու է Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման համար: Դրա հետ մեկտեղ, այն գլխավորապես պատասխանատու է ֆինանսավորման ռիսկի և Բանկի իրացվելիության ռիսկերի համար:

Ներքին աուդիտ

Բանկում իրականացվող ռիսկերի կառավարման գործընթացները յուրաքանչյուր տարի աուդիտի են ենթարկվում Բանկի Ներքին աուդիտի կողմից, որը ստուգում է թե՛ ընթացակարգերի ամբողջականությունը, և թե՛ Բանկի կողմից այդ ընթացակարգերի պահպանումը: Ներքին աուդիտը բոլոր գնահատումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ, և իր եզրակացություններն ու առաջարկությունները ներկայացնում Աուդիտի հանձնաժողովին:

Ռիսկերի չափման և զեկուցման համակարգերը

Բանկը դիտարկում է նաև «վատթարագույն սցենարներ», որոնք կարող են առաջանալ ծայրահեղ իրավիճակների ծագման դեպքում:

Ռիսկերի հսկողությունն ու մոնիթորինգը առավելապես հիմնվում են Բանկի կողմից հաստատված սահմանաչափերի վրա: Այդ սահմանաչափերն արտացոլում են Բանկի բիզնես ռազմավարությունը և շուկայական միջավայրը, ինչպես նաև ռիսկի մակարդակը, որ Բանկը ցանկանում է ստանձնել, առանձնակի շեշտ դնելով ընտրված բնագավառների վրա: Ի լրումն դրա, Բանկը պետք է վերահսկի ու չափի ընդհանուր ռիսկ կրելու ունակությունը, հաշվի առնելով ռիսկերի և գործունեության բոլոր տեսակները: Բանկի Խորհրդին և Վարչությանը ներկայացվող ամենամսյա և եռամսյակային հաշվետվությունների միջոցով հավաստիացվում է, որ ընդունված քաղաքականությունները արմատավորված են Բանկի մշակույթում:

Ռիսկերի ստանձնման սահմանաչափեր և ռիսկերի կառավարում

Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեին (ԱՊԿԿ) և/կամ Վարչությանը ներկայացնում է վերլուծությունների վրա հիմնված՝ ռիսկերի սահմանաչափերի վերաբերյալ առաջարկություններ, որից հետո դրանք ներկայացվում են Խորհրդի հաստատմանը:

Բացառիկ իրադարձություններ տեղի ունենալու դեպքում Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը զեկուցում է ԱՊԿԿ-ին կամ Վարչությանը, որից հետո դրանք զեկուցվում են Բանկի Խորհրդին՝ որոշման կայացման համար:

Ռիսկերի մեղմացում

Որպես ռիսկերի կառավարման ընդհանուր գործընթացի մաս, Բանկն օգտագործում է ածանցյալ և այլ գործիքներ՝ կառավարելու համար տոկոսադրույքների փոփոխությունից առաջացած ռիսկերը, արտարժութային ռիսկերը, կապիտալի ռիսկերը, վարկային ռիսկերը, ինչպես նաև կանխատեսումներից բխող ռիսկերը:

Ռիսկերի չափազանց բաձր կենտրոնացվածությունից խուսափելու նպատակով Բանկի քաղաքականությունն ու գործընթացները ներառում են դիվերսիֆիկացված պորտֆելի պահպանման հետ կապված հատուկ ուղենիշեր: Վարկային ռիսկերի բացահայտված կենտրոնացումները համապատասխանաբար կառավարվում են:

Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքար (ՓԼ/ԱՖ)

- Բանկը պահպանում է ՀՀ ֆինանսական ոլորտը կարգավորող մարմինների ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի կանոնակարգերի, մասնավորապես ՀՀ Կենտրոնական բանկի 2008թ. կանոնակարգի (դիրեկտիվի) պահանջներիը:
- Բանկը պարտավորվել է գործել ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի վերաբերյալ բոլոր օրենքների և կանոնակարգերի հետ լիարժեք համապատասխանությամբ:
- Բանկը չունի ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի հարցերով հանձնաժողով: Բանկն ունի Աուդիտի և ռիսկերի հանձնաժողով:

Քաղաքականություններ և ընթացակարգեր

Բանկը մշակել է ներքին քաղաքականություններ, ընթացակարգեր և հսկողության միջոցներ՝ ապահովելու իր գործունեության համապատասխանությունը օրենքներով և կանոնակարգերով ամրագրված ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի պահանջներին: Այդ ընթացակարգերը ենթակա են տարեկան վերանայման, իսկ անհրաժեշտության դեպքում՝ փոփոխման:

3. Տեղեկատվություն թողարկողի մասին

Թողարկողի պատմությունը և զարգացումը

«Յունիբանկ» բաց բաժնետիրական ընկերությունը (այսուհետ՝ «Յունիբանկ» կամ «Բանկ») հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետությունում (այսուհետ՝ «Հայաստան» կամ ՀՀ) 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն (Գրանցման վկայական Ng. 0373 և Գրանցման համար թիվ 81՝ հաստատված ՀՀ Կենտրոնական Բանկի Խորհրդի 2001թ. հոկտեմբերի 9-ի թիվ 260 որոշմամբ, Բանկային գործունեության լիցենզիա թիվ 81՝ տրված 10 հոկտեմբերի, 2001թ.): Բանկի 2015թ. մարտի 12-ի Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ Բանկը

վերակազմավորվել է, և ներկայումս Բանկի կազմակերպաիրավական ձևն է՝ բաց բաժնետիրական ընկերություն:

Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է՝

Հայերեն՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Ռուսերեն՝ ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮНИБАНК»

Անգլերեն՝ “UNIBANK” OPEN JOINT STOCK COMPANY

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝

Հայերեն՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ

Ռուսերեն՝ ОАО «ЮНИБАНК»

Անգլերեն՝ “UNIBANK” OJSC

Բանկը կարգավորվում է Հայաստանի օրենքներով և իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանի Կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից 2001թ. հոկտեմբերի 10-ին տրված Բանկային գործունեության թիվ 81 լիցենզիայի հիման վրա: Յունիբանկի գլխամասային գրասենյակը գտնվում է Երևանում: Բանկն ունի 46 մասնաճյուղ, 26 մասնաճյուղ Երևանում, 18 մասնաճյուղ Հայաստանի այլ շրջաններում և երկուսը՝ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում: Բանկն ունի նաև մեկ ներկայացուցչություն ք.Մոսկվայում, Ռուսաստան: Բանկի գրանցված գրասենյակի հասցեն է՝ ք. Երևան, Չարենցի փող. 12 շենք, թիվ 53, թիվ 1-5: 31.12.2016թ. դրությամբ Բանկի աշխատակիցների թիվը կազմել է 899: Բանկի կապի միջոցներն են.

Հեռախոս՝ (37410) 59-22-59; 59 55 55

Ֆաքս՝ (37410) 55-51-40

Էլեկտրոնային փոստ՝ unibank@unibank.am

Ինտերնետային կայք՝ www.unibank.am

Յունիբանկը հանդիսանում է հետևյալ ապրանքային նշանների գրանցված սեփականատերը Հայաստանում.

Գրանցման ամսաթիվ. 07.08.2002

Գրանցումն ուժի մեջ է մինչև 30.11.2021

Գրանցման համար. 6906

Unistream Money Transfer

Գրանցման ամսաթիվ. 07.08.2002

Գրանցումն ուժի մեջ է մինչև30.11.2021

Գրանցման համար. 6907

Յունիբանկը հանդիսանում է Unistream բանկային փոխանցումների խոշորագույն գործակալը Հայաստանում:

Յունիբանկը հանդիսանում է Հայաստանի բանկային համակարգի անբաժանելի մասը՝ կայուն հեղինակությամբ և հզոր շուկայական դիրքով: Այս 16 տարիների ընթացքում Յունիբանկը Հայաստանում ձևավորել է բարձր հեղինակություն և այժմ հանդիսանում է Հայաստանի առաջատար բանկերից մեկը:

Նշանակալի իրադարձություններ

2002թ. Յունիբանկը գործարկեց Unistream դրամական փոխանցումների համակարգը, որը Հայաստանի դրամական փոխանցումների առաջատար համակարգերից մեկն է:

2003թ. Յունիբանկը դարձավ «ԱրՔա» տեղական վճարային համակարգի անդամ:

2004թ. Յունիբանկը դարձավ Visa Internatiqnal համակարգի անդամ:

2005թ. Յունիբանկը մեկնարկեց հիփոթեքի և ավտովարկերի գծով վարկավորման լայնածավալ ծրագիր, զբաղեցնելով, համապատասխանաբար, երկրորդ և առաջին տեղերը ՀՀ բանկային համակարգում:

2006թ. Յունիբանկը դարձավ IFAD-ի գյուղական վայրերում ներդրումների խթանման ծրագրի, ինչպես նաեւ SMEDNC հիմնադրամի փոքր եւ միջին բիզնեսի զարգացման ծրագրի մասնակից:
2007թ. Յունիբանկը համալրեց իր կանոնադրական կապիտալը մինչև 5 599 մլն ՀՀ դրամ: Ներդրվեց ABN AMRO բանկի ռիսկերի կառավարման ծրագիրը:

2008թ. Յունիբանկը դարձավ Հայաստանի ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ֆոնդային բորսայի անդամ:

2009թ. Յունիբանկի մասնաճյուղային ցանցը միացվեց տվյալների միասնական բազային: Ներկայումս բանկի բոլոր մասնաճյուղերն աշխատում են online ռեժիմում:

2010թ. հունիսի 3-ին Moody's միջազգային վարկանշային գործակալությունը Յունիբանկին շնորհեց ֆինանսական կայունության E+ , արտարժույթով և ազգային դրամով ավանդների Ba3

երկարաժամկետ և NP կարճաժամկետ վարկանիշերը: Բոլոր վարկանիշերն ունեցել են «Կայուն կանխատեսումը»:

2011թ. Յունիբանկը Ասիական Զարգացման Բանկի հետ համատեղ մեկնարկեց առևտրի ֆինանսավորման ծրագիր, որի շրջանակներում ձեռներեցներին տրամադրվում են ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ: 2011թ. Unistream միջազգային դրամական փոխանցումների համակարգը իր հաճախորդների համար գործարկեց նոր հաճախորդներիարտոնյալ քարտեր (customer loyalty cards), ինչը բարձրացրեց դրամական փոխանցումների արդյունավետությունը՝ զգալիորեն կրճատելով հաճախորդների սպասարկման ժամանակը և հաճախորդներին հնարավորություն տալով օնլայն ստուգել իրենց փոխանցումների կարգավիճակը

2012թ. Thomson Reuters միջազգային կորպորացիան Յունիբանկին շնորհեց Հայաստանում «Լավագույն դիլինգ բանկ 2012» կոչումը: 2012թ. վերջին Բանկը ավարտին հասցրեց իր սեփական պրոցեսինգային կենտրոնի գործարկման գործընթացը, որը 2013թ. հունվարին հավաստագրվեց Visa Internatiqnal-ի կողմից:

2013թ. Բանկը մասնակցեց ԱՄՆ ՄԶԳ կողմից հիմնված Վարկերի երաշխավորման հիմնադրամի ծրագրի կառավարման համար հայտարարված մրցույթին: Բանկը նաև ստորագրել է համագործակցության պայմանագիր Միջազգային ֆինանսական կորպորացիայի և Առևտրի և զարգացման սևծովյան բանկի հետ, որի շրջանակներում ՄՖԿ-ն Բանկին տրամադրել է երկու վարկ՝ յուրաքանչյուրը 5 մլն ԱՄՆ դոլարի չափով վարկ: Նշված վարկերը տրամադրվել էրն Հայաստանում ՓՄՁ-երի վարկավորման համար օգտագործելու նպատակով: ՄՖԿ-ն, Եվրոպայում և Կենտրոնական Ասիայում բանկային խորհրդատվության իր ծրագրի միջոցով, Յունիբանկին աջակցություն է ցուցաբերում ռիսկերի կառավարման և ՓՄՁ վարկավորման գործընթացների բարելավմանը նպատակաուղղված իր խորհրդատվական ծառայությունների միջոցով: Միջազգային ֆինանսական հաստատությունների հետ համագործակցությունը Բանկին օգնել է ձևավորելու իր ՓՄՁ վարկավորման բիզնեսը, նպաստելու Հայաստանում ՓՄՁ-երի զարգացմանը և, հետևաբար, նոր աշխատատեղերի ստաղծմանը:

2014թ. Յունիբանկը համագործակցություն սկսեց Intel Express դրամական փոխանցումների միջազգային համակարգի հետ: Այն նաև ներդրեց տեղեկատվության անվտանգության ISԳ 27001:2013 միջազգային ստանդարտը և հիմնեց իր Unibank Prive անհատական բանկային ծառայությունների համակարգը:

Բանկի 2015թ. մարտի 12-ի Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ Բանկը վերակազմավորվել է, և ներկայումս Բանկի կազմակերպաիրավական ձևն է՝ բաց բաժնետիրական ընկերություն:

Յունիբանկը, որպես Unistream դրամական փոխանցումների համակարգի անդամ, իրականացնում է նաև դրամական փոխանցումների գործունեություն: Մինչև 2012 թվականը

Յունիբանկը Unistream-ի միակ գործակալն էր Հայաստանում, որին բաժին էր ընկնում Հայաստանում ստացված փոխանցումների ավելի քան 50%: Իր շուկայական դիրքի ամրապնդման նպատակով 2012թ.-ից Յունիբանկը սկսեց իր ծառայություններն առաջարկել հայաստանյան այլ բանկերի միջոցով: Բանկը 2014թ. համագործակցություն է սկսել միջազգային դրամական փոխանցումների համակարգ Intel Express-ի հետ:

Կոմունալ վճարումների արագ և արդյունավետ պրոցեսինգի նպատակով Յունիբանկի կոմունալ վճարումներ կատարող հաճախորդներին անվճար տրամադրվում են բոլոր անհրաժեշտ տեղեկությունները պարունակող UNIPAY կոմունալ վճարումների քարտեր:

Իր ապրանքանիշի և ծառայությունների մարքեթինգի ու առաջխաղացման համար Յունիբանկն օգտագործում է մի շարք ուղիներ. գովազդ հեռուստատեսությամբ, ռադիոյով, համացանցով, ինչպես նաև գովազդների տեղադրում հասարակական տրանսպորտում, վահանակների վրա և Երևանի վերելակներում: Այն նաև բուկլետներ, գովազդային թերթիկներ և պիտակներ է բաժանում իր պոտենցիալ հաճախորդներին: Gallup International Association-ի հայստանյան ներկայացուցչության կողմից անցկացված հետազոտության համաձայն, ճանաչվածության ցուցանիշով Յունիբանկը գտնվում է առաջատար եռյակում[1]:

2016 թվականի ապրիլին Բանկի հիմնական խոշոր բաժնետերը՝«Գլովերի Հոլդինգ Լիմիթեդ» Ընկերությունը, ստորադաս փոխառության մարման արդյունքում, համալրեց Բանկի ընդհանուր կապիտալը 5,221,999,810 ՀՀ դրամով՝ Բանկի թվով 22.704.347 հատ լրացուցիչ բաժնետոմսերի 2-րդ թողարկման և տեղաբաշխման արդյունքներով, որից 2,270,434,700 ՀՀ դրամն ուղղվեց Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի համալրմանը, իսկ 2,951,565,110 ՀՀ դրամը ձևակերպվեց որպես էմիսիոն եկամուտ:

2016 թվականի սեպտեմբերին Բանկի ընդհանուր կապիտալը համալրվեց 2,800,000,220 ՀՀ դրամով՝ Բանկի թվով 12,173,914 հատ լրացուցիչ բաժնետոմսերի 3-րդ թողարկման և տեղաբաշխման արդյունքներով, որից 1,217,391,400 ՀՀ դրամն ուղղվեց Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի համալրմանը, իսկ 1,582,608,820 ՀՀ դրամը ձևակերպվեց որպես էմիսիոն եկամուտ:

ISO 27001:2013 միջազգային ստանդարտների շրջանակում «Bureau Veritas Certification» ֆրանսիական ընկերությունը Յունիբանկում իրականացրեց աուդիտ և վերահաստատեց բանկի տեղեկատվական անվտանգության համակարգի համապատասխանությունը միջազգային ստադարտներին: ISO 27001:2013 ստանդարտի հավաստագիրը փաստում է, որ տեղեկատվական անվտանգության ապահովումը Յունիբանկում գտնվում է բարձր մակարդակի վրա և արդյունավետ կառավարվում ու վերահսկվում է:

[1] http://www.finport.am/full_news.php?id=23462&lang=2

2016 թվականի հունիսին բացվեց «Պարույր Սևակ» մասնաճյուղը՝ նախատեսված միայն ֆիզիկական անձ հաճախորդների համար, որպեսզի սպասարկման գործընթացը լինի ավելի հարմարավետ և արագ:Միաժամանակ «մեկ պատուհանի» սկզբունքով սպասարկումը կազմակերպելու նպատակով «Յունիբանկի» «Էջմիածին» և «Արմավիր» մասնաճյուղերում իրականացվեցին վերանորոգման աշխատանքներ և մասնաճյուղերը վերաբացվեցին ավելի բարեկարգված պայմաններով:

Moody's Investors Service միջազգային գործակալությունը 2016թ.-ի օգոստոսին հաստատեց «Յունիբանկի» դրամով և արտարժույթով երկարաժամկետ ավանդների B3 վարկանիշը՝ կանխատեսումը դարձնելով «պոզիտիվ»: Դրական կանխատեսումը պայմանավորված է վերջին շրջանում «Յունիբանկի» կապիտալի դիրքերի զգալի ամրացմամբ:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն Գերմանա-հայկական հիմնադրամի և գերմանական KfW բանկի հետ համատեղ սկսել է բիզնես վարկավորման նոր ծրագիր՝ ուղղված ձեռնարկությունների էներգոարդյունավետության բարձրացմանը: Ծրագրի մասնակիցները հնարավորություն ունեն ոչ միայն ստանալ բիզնես վարկեր շահավետ պայմաններով, այլ նաև՝ էապես կրճատել ձեռնարկության էներգոծախսերը:

Յունիբանկը հաջողությամբ ավարտեց 8% տարեկան եկամտաբերությամբ դոլարային անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման գործընթացը: 2016թ.-ի հունիսի 30-ին «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ի անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերը (UNIBB1) ցուցակվեցին «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ»-ում և ընդգրկվեցին պարտատոմսերի հիմնական (Abond) ցուցակում:

Հաշվի առնելով այն հանգամանքը, որ 12.10.2016թ դրությամբ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կողմից տեղաբաշխված ոչ փաստաթղթային սովորական անվանական բաժնետոմսերից հանրությանը պատկանող բաժնետոմսերի չափաբաժինը (free float) կազմում է 15.8054-%, հետևաբար տվյալ բաժնետոմսերը բավարարում են «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ-ի «Արժեթղթերի ցուցակման և առևտրին թույլատրման կանոններ»-ով սահմանված Բորսայի բաժնետոմսերի հիմնական (A) ցուցակի պահանջներին, «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի խորհուրդը 10.10.2016 թվականին որոշում է ընդունել իր կողմից տեղաբաշխված ոչ փաստաթղթային սովորական անվանական բաժնետոմսերը Բորսայի բաժնետոմսերի երկրորդային (B) ցուցակից Բորսայի բաժնետոմսերի հիմնական (A) ցուցակ տեղափոխելու վերաբերյալ:

17.10.2016թվականին և 18.10.2016թվականին «Գլովերի Հոլդինգ ԷլԹիԴի» Ընկերությունը իր 32,010,000 հատ արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմսերը արտաբորսայական առևտրի արդյունքում, ինչպես նաև 121,701,347 հատ սովորական անվանական բաժնետոմսերը բորսայական և հասցեական առևտրի արդյունքում վաճառեց Ռիպատոնսո Հոլդինգզ Լիմիթեդ» Ընկերությանը (հասցեն՝ Կիպրոս, Նիկոսիա, Պատմու 5Բ, Ագլաթզիա, ՓԱ 2103):

2016թ.-ի նոյեմբերի 23-ից «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն սկսեց անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի երկրորդ թողարկումը:

2016թ.-ի նոյեմբերին «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն սկսեց բաժնետոմսերի նոր թողարկում, որը ևս իրականացվեց «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ Արմենիա» ֆոնդային բորսայում: Առաջարկի արդյունքում բանկը նախատեսում էր տեղաբաշխել սովորական դասի մոտ 17,4 մլն բաժնետոմս, որոնց ընդհանուր արժեքը տեղաբաշխման գնով կազմում էր մոտ 4 մլրդ ՀՀ դրամ: Մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100 ՀՀ դրամ, տեղաբաշխման գինը՝ 230 ՀՀ դրամ: Բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում իրացվեց ծավալի ավելի քան 80%-ը, որը կազմում է 3.3 մլրդ ՀՀ դրամ:

09.12.2016 Դեկտեմբերին Աթենքում կայացավ «Ապագայի բանկ 2016» միջազգային համաժողովը, որում Յունիբանկը ճանաչվեց «Տարվա գործընկեր»: Համաժողովը, որին մասնակցեցին ֆինանսական և բանկային համակարգի 200 ներկայացուցիչներ ԱՊՀ, եվրոպական և ասիական երկրներից, նվիրված էր վճարային համակարգերի, դրամական փոխանցումների և նորամուծությունների ոլորտներին:

«Յունիբանկի» Խորհուրդը 2016թ.-ի դեկտեմբերի 9-ի նիստում որոշում ընդունեց բանկի սովորական անվանական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վճարել միջանկյալ շահութաբաժիններ ընթացիկ տարվա հունվար-սեպտեմբեր ժամանակահատվածի համար՝ սովորական անվանական բաժնետոմսերի տեսքով՝ 4348 հատ /տեղաբաշխման ժամանակ ձեռքբերման նվազագույն փաթեթի քանակ/ բաժնետոմսի դիմաց 420 բաժնետոմս հաշվարկով: Այս որոշումն ընդունվեց՝ ելնելով «Յունիբանկի» արձանագրած բարձր ցուցանիշներից, կայուն ֆինանսական վիճակից և զարգացման ռազմավարությունից: Շահութաբաժինները կվճարվեն բանկի կուտակված շահույթից, որն այս տարվա նոյեմբերի 30-ի դրությամբ գերազանցել է 7,2 մլրդ ՀՀ դրամը: Շահութաբաժինները կվճարվեն սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին, որոնք 28.11.2016թ. դրությամբ ընդգրկված են բանկի բաժնետերերի ռեեստրում: Բաժնետոմսերի տեսքով շահութաբաժինների վճարման համար բանկը իրականացրեց սովորական անվանական բաժնետոմսերի լրացուցիչ թողարկում՝ բաժնետոմսի շուկայական արժեքով մոտ 3,2 մլրդ ՀՀ դրամ ծավալով: Դրա հետ կապված 2017թ.-ի հունվարի 17-ին գումարվեց «Յունիբանկի» բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողով՝ հեռակա քվեարկության կարգով Բանկի կանոնադրությունը նոր խմբագրությամբ հաստատելու նպատակով:

13.01.2017 2016թ.-ի արդյունքներով Յունիբանկն անցավ PCI DSS (PCI Data Security Standard) ստանդարտի պահանջներին համապատասխանության սերտիֆիկացիոն աուդիտը և ստացավ PCI DSS 3.2 հավաստագիր: PCI DSS-ը տվյալների անվտանգության լավագույն ստանդարտներից է, որը մշակվել է միջազգային վճարային համակարգերի կողմից՝ նպատակ

ունենալով կատարելագործել քարտերի միջոցով իրականացվող գործարքների պաշտպանության տեխնոլոգիան:

2017թ-ի հունվարից «Յունիբանկն» ավտոմատացրեց փոքր բիզնեսին տրամադրվող անգրավ վարկերի հաստատման գործընթացը՝ ներդնելով «Protobase Laboratories» ընկերության մշակած նորագույն CRM համակարգը: CRM համակարգի շահագործումը կնպաստի հաճախորդների սպասարկման որակի և արդյունավետություն բարձրացմանը, էապես կարագացնի բիզնես վարկերի տրամադրման գործընթացը և հնարավորություն կտա կրճատելու բանկի ծախսերը:

Գլխամասային գրասենյակ

Յունիբանկի գործունեության հիմնական վայրը գլխամասային գրասենյակն է, որտեղ աշխատում են կառավարման, ֆինանսական, հաշվապահական, իրավաբանական, ռիսկերի գնահատման, հաճախորդների սպասարկման, հավաքագրումների, տնտեսական, մարքեթինգի և բիզնեսի զարգացման, մարդկային ռեսուրսների և վարչական կառավարման գործառույթներ իրականացնող աշխատակիցներ: 2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի 899 աշխատակից:

Ներքին աուդիտի ստորաբաժանում

Յունիբանկը հիմնադրման օրվանից ունեցել է իր սեփական Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը: Ներքին աուդիտը անկախ ստորաբաժանում է: Նրա իրավասությունները ներառում են ստուգումների անցկացում, ռիսկերի գնահատում, Բանկի ղեկավարությանը հաշվետվությունների ներկայացում, համաձայն Բանկի կողմից ընդունված կանոնակարգի:

Ներքին աուդիտը ամենամսյա հիմունքով Բանկի ղեկավարությանը և եռամսյակային հաճախականությամբ Բանկի Խորհրդին ներկայացնում է իր գործունեության և աուդիտի արդյունքների վերաբերյալ հաշվետվություններ՝ նշելով բոլոր ոլորտներում բացահայտված ռիսկերը և առաջարկելով դրանց կառավարման արդյունավետ մեխանիզմներ: Տարին մեկ անգամ Ներքին աուդիտը իրականացնում է ներքին հսկողության համակարգի ստուգում:

ՆԱ ստորաբաժանման ղեկավարը հաշվետու է Խորհրդին և ազատ մուտք ունի դեպի Բանկի վերադաս ղեկավարության բոլոր մակարդակները:

Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը պարբերական ստուգումներ է անցկացնում Բանկի մասնաճյուղերում՝ իրականացնելով ռիսկի կառավարում և վերահսկողություն: Արդյունքները ներառվում են հաշվետվության մեջ:

Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման կառուցվածքը համապատասխանում է միջազգային ստանդարտներին:

Հեռախոսային սպասարկման կենտրոն (Call-Centre)

Բանկն ունի իր հեռախոսային սպասարկման կենտրոնը, որը Բանկի հաճախորդներին մատուցում է հետևյալ ծառայությունները.

- Վարկային հայտի լրացում.
- Յունիբանկի ծառայությունների վերաբերյալ տեղեկությունների և խորհրդատվության ստացում.
- Բանկի գործունեության վերաբերյալ առաջարկությունների կամ բողոքների ընդունում:

Տեղեկություններ քարտերի սպասարկման վերաբերյալ

Բանկը Visa և ԱրՔա վճարային համակարգերի անդամ է, սկսել է անդամակցել Master Card վճարային համակարգին: Քարտային սպասարկման տեխնոլոգիաների բարելավման նպատակով Բանկը գործարկել է իր սեփական պրոցեսինգային կենտրոնը և հաջողությամբ անցել է PCI DSS միջազգային ստանդարտի պահանջների հետ համապատասխանության սերտիֆիկացման աուդիտ:

Բանկը կիրառում է Smart Vista համակարգը, որը հնարավորություն է տալիս կառավարել Բանկի քարտային բիզնեսի բոլոր ասպեկտները, ներառյալ քարտերի թողարկումը, ձեռքբերումը և e-commerce ծառայությունը: Բանկի ներդրումները իր սեփական պրոցեսինգային կենտրոնում կազմել են մինչև 500 մլն. ՀՀ դրամ: Միաժամանակ, Բանկը շարունակում է մնալ ԱրՔա վճարային համակարգի լիարժեք անդամ:

2013թ. Յունիբանկը սկսեց Visa չիպային քարտերի թողարկումը իր սեփական պրոցեսինգային կենտրոնի միջոցով, ինչի արդյունքում Բանկը ավելացրեց իր քարտերի թողարկման ծավալը, բարձրացրեց անվտանգությունը և բարելավեց քարտերի սպասարկման որակը:

Յունիբանկի չիպային քարտերի ևս մեկ առավելությունն է դրանց բազմարժութային լինելը, ինչը ենթադրում է տարբեր արժույթներով մի քանի հաշիվների ամրագրում հիմնական քարտին: Այսօր Յունիբանկը իր հաճախորդներին առաջարկում է ցանկացած կատեգորիայի չիպային քարտեր, այդ թվում՝ կոնսիերժ ծառայություններից (ինքնաթիռի տոմսի պատվիրում, հյուրանոցային համարի ամրագրում, փաստաթղթերի առաքում):

Բանկը կշարունակի իր աշխատանքները մոբայլ և էլեկտրոնային առևտրի զարգացման համար տեխնիկական սարքավորումների նախապատրաստման ուղղությամբ:

Ներդրումները

ա. Էական ներդրումներ

Պատմական ֆինանսական ժամանակաշրջանի ընթացքում և դրանից հետո մինչև Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահը Բանկի կողմից էական ներդրումներ չեն կատարվել:

բ. Ընթացիկ էական ներդրումներ

Ընթացքի մեջ գտնվող էական ներդրումների Բանկի կողմից չեն իրականացվում:

գ. Ապագա էական ներդրումներ

Բանկի կառավարման մարմինները չեն ստանձնել որևէ պարտավորություն ապագայում էական ներդրումներ իրականացնելու վերաբերյալ:

4. Բիզնեսի նկարագիրը

Փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորումը Յունիբանկի գերակա ռազմավարական ուղղություններից է: Բանկն առաջարկում է բանկային պրոդուկտներ, որոնք մշակվում են Բանկի ղեկավարության կողմից՝ հաշվի առնելով Հայաստանի ՓՄՁ վարկավորման շուկան և իրենց հաճախորդների առանձնահատուկ պահանջմունքները:

Այդ ռազմավարության հաջողությունը պայմանավորված է Բանկի խիստ ռացիոնալ մարքեթինգային ռազմավարությամբ՝ նպատակաուղղված առաջնահերթ պրոդուկտների մշակմանն ու դրանց մրցունակության ապահովմանը, սպասարկման որակի բարձրացմանը, ինչպես նաև սպասարկման բաժիններին իրացման արդյունավետ գործիքներով ապահովմանը, ժամանակակից բիզնես հաճախորդների կարիքները բավարարող բարձր տեխնոլոգիական պրոդուկտների ստեղծմանը և աշխատակիցների որակավորման բարձրացմանը: 31.12.2016թ. դրությամբ ՓՄՁ վարկերի մասնաբաժինը բիզնես վարկերի ընդհանուր վարկային պորտֆելում կազմել է 51%:

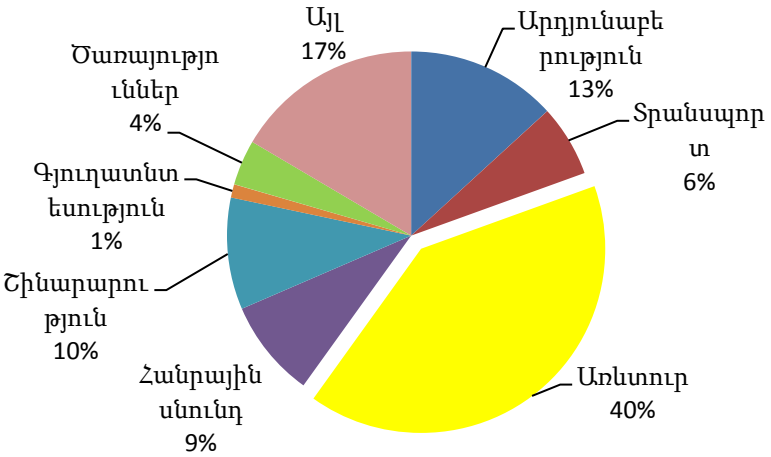
ՓՄՁ հատվածը զգալի ավանդ ունի Հայաստանի տնտեսության մեջ: Երկրի սրընթաց տնտեսական զարգացմանը զուգընթաց այդ հատվածը կայուն աճ արձանագրեց մինչև 2008 թվականը: Սակայն գլոբալ տնտեսական ճգնաժամը մեծ ներգործություն ունեցավ ՓՄՁ հատվածի արդյունավետության վրա, որը առանձնապես խոցելի էր ճգնաժամի հանդեպ: Դրան հետևեց 2009թ. արտադրության ծավալների մոտ 10% կրճատումը, որից հետո ՓՄՁ հատվածը դեռևս չի վերականգնել իր նախաճգնաժամային արդյունավետության մակարդակը: Սկսած 2000 թվականից Հայաստանի կառավարությունը կիրառել է ՓՄՁ զարգացմանն աջակցության պրոակտիվ (նախաձեռնողական) մոտեցում: Կարևորագույն զարգացումներից են եղել ՓՄՁ քաղաքականության իրականացման գործակալության հիմնադրումը, ՓՄՁ զարգացման խորհրդի ստեղծումը և նոր ՓՄՁ ռազմավարության մշակման աշխատանքները: Բիզնեսի համար գործառնական միջավայր ստեղծելու ոլորտում Հայաստանը ապակենտրոնացման վերջին լայնածավալ նախաձեռնությունների արդյունքում հասել է բարձրագույն ցուցանիշների: Փոքր և միջին ձեռնարկատիրության զարգացման ազգային կենտրոն հիմնադրամը (ՓՄՁ ԶԱԿ հիմնադրամ), որը գործուն և լայն մասնաճյուղային աշխարհագրություն ունեցող մարմին է,

առաջարկում է ուսուցման տեսքով արդյունավետ ՓՄՁ աջակցման գործիքներ, ինչպիսիք են բիզնես ծառայությունները:

Վերջին 2 տարիների ընթացքում Բանկը հիմնական շեշտը դրել է ՓՄՁ ոլորտի վարկավորման վրա.

- Պորտֆելի դիվերսիֆիկացում և պորտֆելում ՓՄՁ մասնաբաժնի մեծացում.
- Ակտիվ և պասիվ բանկային ծառայությունների մատուցում խաչաձև վաճառքների և CRM-ի միջոցով.
- Վարկավորման և հաճախորդների ներգրավման համար մասնաճյուղերի արդյունավետ օգտագործում՝ առաջնահերթ կարևորություն տալով ծառայությունների, արտադրության և առևտրի ոլորտում գործող ՓՄՁ-երին.
- Հաճախորդամետ նոր բանկային պրոդուկտների ներդրում:

Քանի որ Յունիբանկը գիտակցված որոշում է կայացրել վարկավորման առաջնությունը տալու ՓՄՁ-երին և ձեռնարկատերերին, ավելի խոշոր կորպորատիվ հաճախորդների վարկավորման ծավալները նվազել են: Սակայն Բանկը մտադիր չէ դադարեցնել խոշոր կորպորատիվ հաճախորդների վարկավորումը, որոնց այժմ էլ դիտում է որպես իր համընդհանուր բիզնեսի կարևոր մաս և շարունակում է իր աշխատանքը այդ հաճախորդների հետ՝ նրանց առաջարկելով բանկային պրոդուկտների լայն տեսականի բոլոր ուղղություններով: Ստորև բերված գծապատկերում ներկայացված են Բանկի բիզնես սեկտորների մասնաբաժինները բիզնես վարկերի պորտֆելում 31.12.2016թ. դրությամբ:

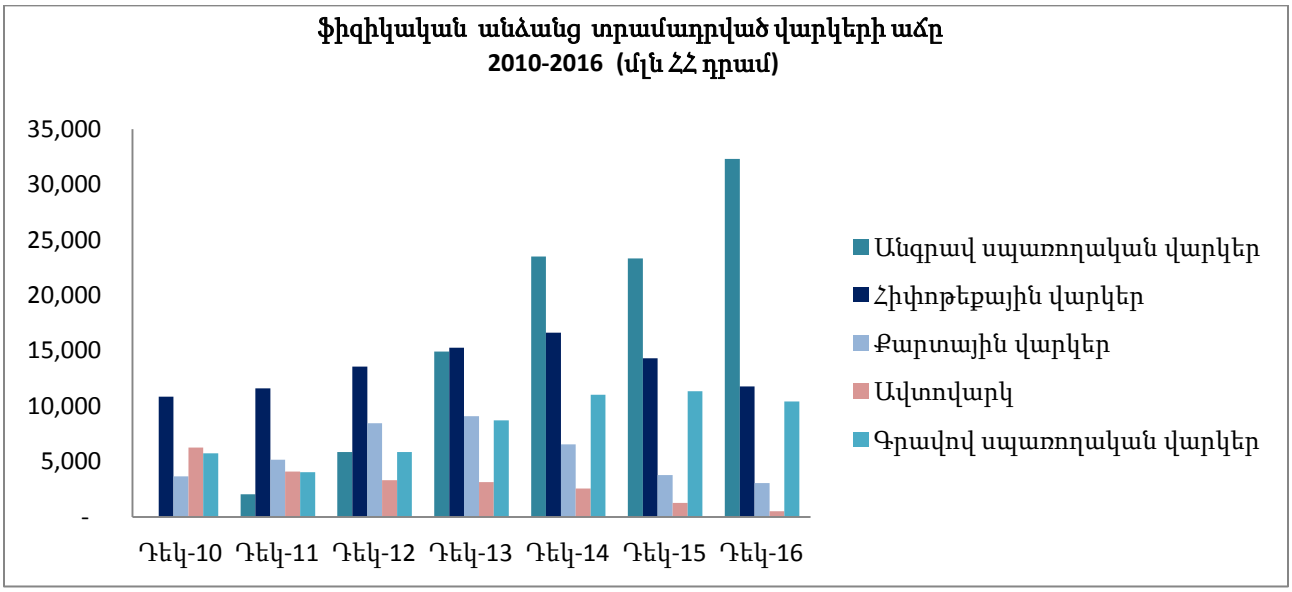


Յունիբանկի կողմից որդեգրված ռազմավարությունն է. ամրապնդել իր՝ որպես մանրածախ բանկի ներկայիս դիրքը իր մասնաճյուղերի ցանցի միջոցով առաջարկելով հատուկ մշակված բանկային ծառայություններ: Բանկի մանրածախ վաճառքը կազմակերպվում է սեփական

մասնաճյուղերի միջոցով և վաճառք գործընկեր-ընկերությունների միջոցով: Մանրածախ վարկավորումը ենթաբաժանվում է հետևյալ տեսակների.

- հիփոթեք,
- ավտովարկեր,
- սպառողական վարկեր (ապահովված)
- սպառողական վարկեր (չապահովված - կանխիկ վարկեր, ՊԳՏ վարկավորում),
- Վարկային քարտեր
- Ոսկու գրավով վարկեր

Ստորև ներկայացված է Յունիբանկի ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերի աճը 2010-2016 թվականների ընթացքում.



Նոր հաճախորդների ձեռքբերման և վարկերի հաստատման գործընթացի կառավարման համար Յունիբանկը լիարժեք ներդրել է Salesforce.com-ի CRM (Հաճախորդների հետ փոխհարաբերությունների կառավարման) պլատֆորմը: Ամերիկյան Salesforce.com ընկերությունը առաջատարն է CRM-համակարգերի և ամպային համակարգերի (cloud computing) ոլորտում: Salesforce.com-ի համակարգի ներդրումը Բանկին թույլ կտա զգալիորեն կրճատել վարկերի հաստատման ժամանակը և փաստաթղթերի ձևակերպման գործընթացը: Այսօր սպառողական վարկերը կարող են հաստատվել անմիջապես՝ թե՛ հաճախորդի անձնական ներկայությամբ Բանկի մասնաճյուղում, և թե՛, ամենակարևորը, առցանց: Վարկային հայտերը կարող են հաստատվել գրեթե անմիջապես՝ առանց Բանկ այցելելու անհրաժեշտության: Յունիբանկը զարգացնում է այլ նախագծեր առցանց մշակելու իր կարողությունները, ինչպիսիք են հիփոթեքային վարկերը, ավտովարկերը և ՓՄՁ վարկերը:

Ներկայումս Բանկն իր ծառայությունները վաճառում է ավելի քան 600 վաճառքի կետերում՝ սեփական մասնաճյուղերի և իր գործընկերների վաճառքի գրասենյակների միջոցով:

Գործընկերների միջոցով վաճառվող պրոդուկտները մշակվում են գործընկերների կողմից, ինչպես նաև կազմակերպվել են գովազդային արշավներ, որոնք որոշ դեպքերում գործընկերոջ ծախսերի հաշվին են իրականացվում:

Բանկը տեղադրել է պրոմո-կետեր իր գործընկերների տարածքներում: Այդ պրոմո-կետերում Բանկի աշխատակիցները առաջարկում են Բանկի ծառայությունները պոտենցիալ հաճախորդներին: 2016թ. 18 նոր պրոմո-կետերի բացման արդյունքում դրանց ընդհանուր թիվը կազմել է շուրջ 54 կետ:

Մանր սպառողական վարկեր (չապահովված վարկեր)

2011թ. երկրորդ կեսին Յունիբանկը սկսեց մարածախ բիզնեսի հաճախորդներին 50,000 դրամից մինչև 1,000,000 դրամի չափով մանր սպառողական վարկերի տրամադրումը: Ներկայումս Բանկի գործող մանր սպառողական վարկերի պորտֆելը կազմում է 32.3մլրդ դրամ: Չնայած այս շուկայի չափի վերաբերյալ պաշտոնական տվյալները բացակայում են, սակայն Բանկը վստահ է, որ ինքն է հանդիսանում այդ ոլորտի առաջատարը: Այս պրոդուկտի ոլորտում Յունիբանկի հիմնական մրցակիցներն են Ինեկոբանկը, ՎՏԲ-Հայաստան բանկը, ԱԿԲԱ Կրեդիտ Ագրիկոլ բանկը:

Մանր սպառողական վարկերի տրամադրման ընթացակարգը գործընթացը Յունիբանկում ամբողջությամբ ավտոմատացված է: Բանկի ռիսկերի կառավարման գործընթացը ներառում է վարկային պատմության ստուգումներ ԱՔՌԱ-ում, իսկ սքորինգի մոդելը մշակվել է Protobase Laboratories ընկերության հետ միասին: Սքորինգի մոդելի պարամետրերը մշտապես վերանայվում ու թարմացվում են, ինչպես որ համաձայնեցվել է Բանկի Խորհրդի հետ:

Բանկի հաճախորդների համար մանր սպառողական վարկերի առավելություններն են.

- վարկային միջոցների արագ տրամադրում. դրանք չապահովված վարկեր են, և հաճախորդները կարող են դրանք օգտագործել իրենց հայեցողությամբ.
- փոխառուի նկատմամբ նվազագույն պահանջներ՝ անձնագիր և սոցիալական քարտ.
- Մանրածախ վարկավորման շուկայում մրցունակ պայմաններ.
- Բանկը չի գանձում մեկանգամյա մինջնորդավճարներ կամ վաղաժամկետ մարման տույժեր, թույլատրվում է վարկի վաղաժամկետ մարում:

Գործընկերներ

Յունիբանկի բիզնեսի ձևավորման հաջողությանը նպաստել է բազմաթիվ գործընկերների հետ հարաբերությունների հաստատումն ու զարգացումը, որոնք տեղաբաշխում են Բանկի վարկային պրոդուկտները: Գործընկերներն են Հայաստանի գլխավոր բջջային օպերատորները

և մի շարք մանրածախ առևտրի ընկերություններ: Դրանք են բջջային օպերատորներ Vivacell MTSը, Beeline-ը, Orange-ը, ինչպես նաև Մոբայլ Սենթր, Վեգա, Վեստա, Արայ խանութները, VLV (էլեկտրոնիկա), Կլայկ (կահույք) մանրածախ առևտրի խանութներ և այլն:

Ապահովված սպառողական վարկեր

Ապահովված սպառողական վարկերի տրամադրումը սկսվել է 2007թ.: Ֆիզիկական անձանց վարկեր են տրամադրվում անշարժ գույքի գրավի դիմաց:

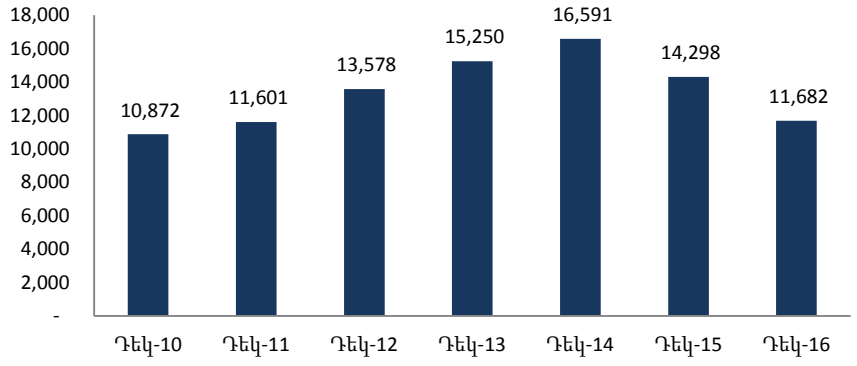
Հիփոթեքային վարկավորում

Յունիբանկը հիփոթեքային վարկերի տրամադրումն սկսեց 2005 թվականից: 2005 թվականին Յունիբանկը դարձավ հիփոթեքային շուկայի առաջատարներից մեկը[1], և ներկայումս հանդիսանում է Հայաստանի հիփոթեքային վարկավորում իրականացնող լավագույն բանկերից մեկը:

31.12.16թ. դրությամբ Յունիբանկը ուներ բնակելի անշարժ գույքի ձեռք բերման և վերանորոգման համար հիփոթեքային վարկ ստացած շուրջ 1,188 հաճախորդ և ոչ բնակելի անշարժ գույքի ձեռք բերման համար հիփոթեքային վարկ ստացած 17 հաճախորդ՝ ընդհանուր առմամբ 11,682 մլն ՀՀ դրամի չափով տրամադրված վարկեր:

Ստորև ներկայացված է Յունիբանկի Հիփոթեքային վարկերի աճը 2010-2016 թվականների ընթացքում.

Հիփոթեքային վարկեր (մլն ՀՀ դրամ)



Հիփոթեքային վարկերի ֆինանսավորում

Իր հիփոթեքային վարկային պորտֆելի ֆինանսավորման համար Յունիբանկը համագործակցում է «Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՓԲԸ վարկային կազմակերպության և «Բնակարան երիտասարդներին» ՓԲԸ վարկային կազմակերպության հետ:

[1] Արմինֆո ռեյտինգային մարքետինգային գործակալության կողմից իրականացված ՀՀ բանկերի ռենքինգ, 2006թ

Ազգային հիփոթեքային ընկերությունը Բանկին տրամադրում է վարկային գծեր՝ նրան հնարավորություն տալով մրցունակ տոկոսադրույքներով հիփոթեքային վարկեր տրամադրել իր հաճախորդներին: Այն ապահովում է մինչև 1,000 մլն ՀՀ դրամի չափով վարկային միջոցներ 9.5% տարեկան տոկոսադրույքով:

Իսկ «Բնակարան երիտասարդներին» կազմակերպությունը տրամադրել է 500 մլն ՀՀ դրամի չափով վարկային գիծ 5.5% տարեկան տոկոսադրույքով:

Ի լրումն վերը նշված վարկային միջոցների, Յունիբանկը իր հիփոթեքային վարկերի պորտֆելը ֆինանսավորում է նաև կապիտալի և ավանդների հաշվին:

Վարկային քարտեր

Յունիբանկը իր վարկային քարտատեր հաճախորդներին ներգրավում է գովազդների և իր գործընկերների միջոցով: Պոտենցիալ հաճախորդները www.unibank.am կայքէջում լրացնում են պարզ հայտի ձև և նախնական որոշման մասին տեղեկացվում են տեքստային հաղորդագրության միջոցով, ինչին հետևում է ավտոմատացված անդերրայթինգի գործընթացը:

31.12.16թ. դրությամբ Յունիբանկն ուներ 8,115 թողարկած վարկային քարտ և ընդհանուր առմամբ 3,057 մլն ՀՀ դրամի չափով չմարված մնացորդ:

Վարկային քարտերը տրամադրվում են ինչպես «Մագնիս» զեղչերի և արտոնությունների ծրագրի մասնակիցներին, այնպես էլ ընկերությունների տնօրեններին, ձեռնարկատերերին, վերադաս պետական պաշտոնյաներին, վարկառուներին, ավանդատուներին և այլն:

Յունիբանկում անդերրայթինգի գործընթացը ամբողջությամբ ավտոմատացված է: Բանկի ռիսկերի կառավարման գործընթացը ներառում է վարկային պատմության ստուգումներ ԱՔՌԱ-ում, իսկ սքորինգի մոդելը մշակվել է Protobase Laboratories ընկերության հետ միասին:

Յունիբանկը իր վարկային քարտեր ունեցող հաճախորդներին հնարավորություն է տալիս իրենց քարտերի վրա պահել դրական մնացորդներ, որոնց դիմաց նրանք կարող են ստանալ տոկոսներ՝ մինչև 3%՝ ՀՀ դրամով մնացորդների դիմաց, մինչև 3%՝ ԱՄՆ դոլարով մնացորդների դիմաց և մինչև 3%՝ եվրոյով մնացորդների դիմաց:

Բոլոր վարկային քարտերը կապված են «Մագնիս» զեղչերի և արտոնությունների ծրագրին, որը հաճախորդներին տրամադրում է զեղչեր և արտոնություններ, ինչպես նկարագրված է «Մագնիս»-ին վերաբերող բաժնում:

Ավտովարկավորում

Յունիբանկի ավտովարկերի պորտֆելը կազմում է 509 մլն դրամ:Անցած երեք տարիների ընթացքում Բանկի պորտֆելը կրճատվել է, ինչը պայմանավորված է եղել առաջնային և

երկրորդային շուկաներում ավտոմեքենա ձեռք բերելու համար ավտովարկերի տրամադրման սահմանափակ քաղաքականությամբ:

Յունիբանկը ավտովարկավորման գործունեությունը սկսեց 2005թ., որը արագ տեմպերով զարգացավ մինչև 2008թ. սկված գլոբալ ֆինանսական ճգնաժամը: Այդ ժամանակվանից ի վեր Բանկը խստացրել է վարկավորման գործընթացը և կրճատել է ավտովարկավորման համար տրամադրվող գումարը: Ի լրումն ավտովարկավորման գործընթացի խստացմանը, ավտոմեքենաների շուկան նույնպես անկում է ապրել:

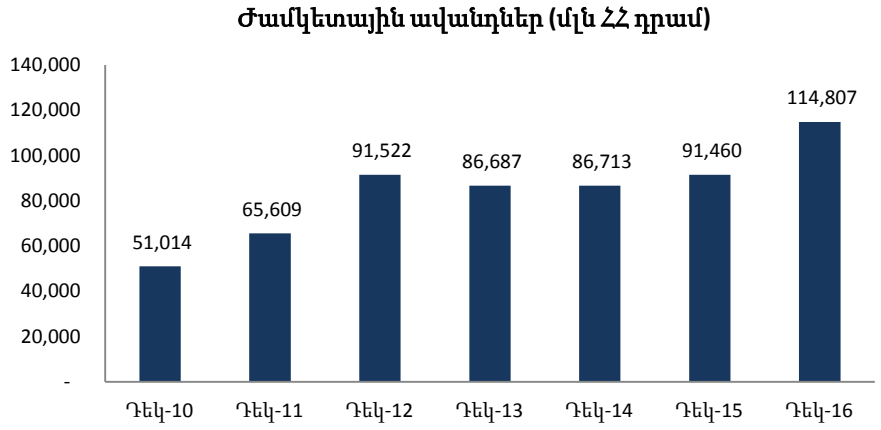
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր

Սկսած օգոստոս ամսից 2015 թվականի Բանկը սկսեց ոսկու գրավադրմամբ վարկերի տրամադրումը, որը իրականացվում է Յունիբանկի 14 մասնաճյուղերում:

Հաճախորդների ավանդներ

Յունիբանկը ավանդներ է ներգրավում ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից իր լայն մասնաճյուղային ցանցի միջոցով, ինչպես նաև համացանցում և ավանդական տեղեկատվական միջոցներում առաջխաղացումների և գովազդների միջոցով: Յունիբանկը շուկայի առաջատարներից մեկն է թե՛ կարճաժամկետ, և թե՛ երկարաժամկետ ավանդների ներգրավման ոլորտում. ներկայումս Բանկի ժամկետային ավանդները կազմում են 114 միլիարդ դրամ, իսկ ցպահանջ ավանդները՝ 13 միլիարդ դրամ:

Յունիբանկի ավանդային պորտֆելը 2010 - 2016թթ. ժամանակաշրջանում.



ԱՅԼ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Unistream դրամական փոխանցումների համակարգը

Unistream-ը դրամական փոխանցումների համակարգ է, որը փոխանցումներ է իրականացնում ամբողջ աշխարհով՝ առանց հաճախորդի կողմից բանկային հաշիվ բացելու

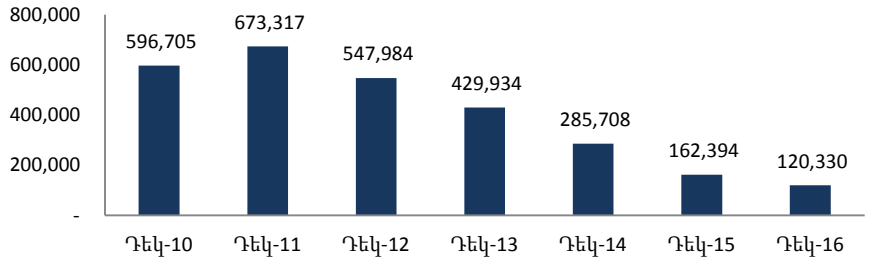
անհրաժեշտության: Յունիբանկը Unistream համակարգի գործակալ է, հետևաբար կարող է կանխիկ դրամի փոխանցման ու ստացման ծառայություններն առաջարկել իր մասնաճյուղերում: Յունիբանկն իր հաճախորդներին առաջարկում է նաև ստանալ Unistream դրամական փոխանցումը քարտով՝ առանց մասնաճյուղ այցելելու, հեռախոսազանգի միջոցով: Յունիբանկը դրամական փոխանցումներ է կատարում ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և ՌԴ ռուբլով: Փոխանցված գումարը վճարվում է ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և ՌԴ ռուբլով: Այլ երկրներում փոխանցված գումարը վճարվում է տվյալ երկրի օրենսդրությամբ նախատեսված արժույթով:

2016թ. Յունիբանկի հաճախորդները Unistream համակարգով իրականացրել են 58 մլրդ դրամի (120,330 հազ. ԱՄՆ դոլար) չափով փոխանցումներ՝ Յունիբանկին ապահովելով 145 մլն դրամի եկամուտ:

Իր շուկայական դիրքի ամրապնդման նպատակով Unistream-ը 2012 թվականից սկսեց իր ծառայություններն առաջարկել նաև հայաստանյան այլ բանկերի միջոցով:

Յունիբանկի հաճախորդների կողմից Unistream-ով կատարված փոխանցումները 2010-2016թթ. ժամանակաշրջանում.

Յունիստրիմ դրամական փոխանցումներ (հազ ԱՄՆ դոլար)



Ինտել Էքսպրես

2014թ. նոյեմբերի 4-ին Յունիբանկը համագործակցություն սկսեց միջազգային դրամական փոխանցումների ծառայությունների մատուցման ոլորտում Unistream-ի մրցակից Ինտել Էքսպրեսի հետ: Ինտել Էքսպրեսը առաջարկում է Unistream-ի ծառայություններին համանման ծառայություններ, սակայն Յունիբանկի հաճախորդներին տրամադրում է այլընտրանքային ծառայություն:

Unibank Privé

Յունիբանկը ընդլայնում է իր հաճախորդների հնարավորությունները և մասնավոր բանկինգի ոլորտում առաջարկում է անհատական սպասարկում՝ Unibank Privé: Նշված համակագի շրջանակներում հաճախորդների սպասարկումը իրականացվում է բարձրագույն մակարդակով՝ Երևանի կենտրոնում գտնվող ժամանակակից, հարմարավետ գրասենյակում:

Համապատասխան եկամտի մակարդակ և կարգավիճակ ունեցող հաճախորդներին Բանկն առաջարկում է լիարժեք ֆինանսական լուծումներ, որոնք ներառում են կապիտալի կառավարման համակարգված մոտեցում, արդյունավետ ֆինանսական պլանավորում և ներդրումային ռազմավարության մշակում: Սպասարկման բոլոր փուլերում հաճախորդի հետ աշխատում է անհատական ֆինանսական մենեջերը, որը, լինելով փորձառու մասնագետ, պատրաստ է աջակցություն ցուցաբերել ցանկացած իրավիճակում: Unibank Privé-ի հաճախորդը կարող է ցանկացած ժամանակ դիմել և հանդիպում նշանակել անհատական մենեջերի հետ: Բոլոր գործարքների անվտանգությունն ու գաղտնիությունը երաշխավորված են:

Բանկային ծառայությունների համալիր փաթեթից բացի, Unibank Privé-ի հաճախորդները ստանում են նաև մի շարք լրացուցիչ հնարավորություններ և ծառայություններ: Priqrity Pass քարտը տալիս է մուտքի իրավունք 120 երկրների օդանավակայանների 700 VIP-գոտիներ, հաճախորդին հնարավորություն ընձեռելով հարմարավետ սպասելու իր թռիչքին: Շահավետ ռոումինգի համար Բանկը նաև անվճար տրամադրվում է ճամփորդական SIM-քարտ՝ ճանապարհորդության ընթացքում արագ և որակյալ հաղորդակցության ապահովման համար:

Անհատական պահատեղեր

Յունիբանկը հաճախորդներին առաջարկում է անհատական պահատեղեր՝ թանկարժեք իրերի ու փաստաթղթերի ապահով պահպանության համար:

«Ինտերնետ բանկ – Հաճախորդ» համակարգ

Յունիբանկը իր հաճախորդներին առաջարկում է անվտանգ, ժամանակակից և հարմարավետ առցանց բանկային ծառայություններ: Համակարգը հաճախորդին տրամադրում է լիարժեք բանկային սպասարկում իրական ժամանակի ռեժիմում՝ առաջարկելով ինտերնետային ցանցի միջոցով անվտանգ մուտք աշխարհի ցանկացած կետից: Համակարգը հնարավորություն է տալիս կատարելու հետևյալ գործողությունները.

- աշխատանք վճարային փաստաթղթերի հետ,
- վճարային փաստաթղթերի առցանց առաքում բանկ,
- հաշվի քաղվածքների ստացում ցանկացած ժամանակահատվածի համար,
- կոմունալ ծառայությունների դիմաց վճարում:

Տեղեկատվության անվտանգության ապահովման համար Յունիբանկը կիրառում է VeriSign Secure Site Pro՝ EV հավաստագրով:

Կոմունալ վճարումների սպասարկում

Կոմունալ ծառայությունների դիմաց վճարումներն ընդունվում են Բանկի բոլոր մասնաճյուղերում: Յունիբանկի կոմունալ վճարումների համակարգի առավելությունը դրա հարմարավետությունն է և սպասարկման արագությունը: Հաճախորդներին տրամադրվում են

բոլոր անհրաժեշտ տեղեկությունները պարունակող UNIPAY կոմունալ վճարումների քարտեր, որով մշակվում է հաճախորդին վերաբերող տեղեկությունները և որը հնարավորություն է տալիս կատարել կոմունալ վճարումներ: Հաճախորդը կարող է անցկացված գործառնության վերաբերյալ տեղեկատվությունը ստանալ հեռախոսով, SMS հաղորդագրությամբ կամ էլ. փոստով:

Արժեթղթերի դիլինգ

2012թ. Thomson Reuters միջազգային կորպորացիայի կողմից Յունիբանկին շնորհվեց Հայաստանում "Լավագույն դիլինգ բանկ 2012" կոչումը: Այդ բարձր կոչմանը Բանկը արժանացել է միջբանկային և դրամական շուկաներում իրականացրած գործունեության արդյունքների հիման վրա: Thomson Reuters-ի փորձագետները հաշվի են առել Բանկի զարգացման ռազմավարությունը, նրա դիրքը շուկայում, մատուցված ծառայությունների որակը և Բանկի աշխատակիցների մասնագիտական կարողությունները:

Բանկի հիմնական միջոցներ

Յունիբանկին սեփականության իրավունքով պատկանում է անշարժ գույք, որը գտնվում է ՀՀ, ք.Երևան, Կիևյան 10, 8/63, որի հաշվեկշռային արժեքը կազմում է մոտ 10.71% Բանկի հիմնական միջոցների ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքից:

5. Զարգացման վերջին միտումները

2016թ.-ի արդյունքներով Բանկի վարկային պորտֆելը կազմել է 123 մլրդ ՀՀ դրամ, 2015-ի հետ համեմատած պորտֆելն աճել է 7%-ով, 9-րդ տեղը բանկային համակարգում:

2016թ. արտարժույթի փոխարկային գործառնություններից ստացված եկամուտը կազմել է 416 մլն ՀՀ դրամ: 2016թ. կոմիսիոն եկամուտները կազմել են 4 մլրդ ՀՀ դրամ, որոնք 2015թ. համեմատ աճել են 69 %-ով կամ 1.6 մլրդ ՀՀ դրամով:

2016թ.-ի չորրորդ եռամսյակում Յունիբանկը գրանցել է դրական ֆինանսական արդյունքներ գործունեության բոլոր հիմնական ուղղություններով և շարունակել է շահույթի աճը: Բանկի ակտիվները հաշվետու ժամանակահատվածում կազմել են ավելի քան 186 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորությունները՝ մոտ 151 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկը շարունակել է ակտիվ աջակցություն ցուցաբերել ՓՄՁ-ներին և անհատ ձեռնարկատերերին՝ ձգտելով մեծացնել տնտեսության իրական հատվածի վարկավորման ծավալները:

Հավատարիմ մնալով իր վարկային քաղաքականությանը՝ Բանկը շարունակել է դիվերսիֆիկացնել իր վարկային պորտֆելը՝ մեծացնելով մանրածախ վարկերի և ՓՄՁ վարկերի տեսակարար կշիռը վարկային պորտֆելում: Խոշոր ձեռնարկություններին վարկավորելիս Բանկը վարել է պահպանողական քաղաքականություն, հիմնականում ակտիվները կարճաժամկետ տեղաբաշխվել են համեմատաբար ցածր ռիսկային ճյուղերում: Այս

նպատակով Բանկը պարբերաբար կատարել է տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն, ինչպես նաև ՓՄՁ-ի գծով պլանային ցուցանիշները կատարելու նպատակով իրականացվել են ՓՄՁ վարկավորման գծով սքորինգային մոդելի մշակում, ՓՄՁ վարկային հայտերի հաստատման ավտոմատացում, ՓՄՁ վարկավորման գծով աշխատակիցների որակավորման բարձրացում:

Վինտաժային վերլուծությունները, ստրես տեստավորումները, ներքին և արտաքին աուդիտի կողմից կատարվող ստուգումները թույլ են տալիս ժամանակին բացահայտելու և կառավարելու Բանկին բնորոշ ֆինանսական և գործառնական ռիսկերը:

Սպասարկման որակի կատարելագործման և բանկային ծառայությունների ընդլայնման շնորհիվ Բանկին հաջողվել է պահպանել և զգալիորեն ավելացնել հաճախորդների ընդհանուր քանակը: Բանկում 31.12.2016թ. դրությամբ սպասարկվել են 325,762 հաճախորդ, որոնցից 3,385 իրավաբանական անձինք են, 322,377 ֆիզիկական անձիք են, իսկ 31.12.2015թ. դրությամբ՝ հաճախորդային բազան ներառել է 282,363 հաճախորդ, որոնց մեջ թվով 3,671 իրավաբանական անձինք են, 278,692 ֆիզիկական անձիք են:

2017-2020թթ. պլանային ժամանակաշրջանում Յունիբանկը նախատեսում է իր ուշադրությունը կենտրոնացնել հետևյալ ոլորտների վրա.

- մանրածախ բիզնեսի վարկավորման աճ.
- փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման աճ.
- վարկային պորտֆելի վերահսկողության ուժեղացում մշտական մոնիթորինգների (ինչպես նաև գրավի առարկաների վիճակի պարբերական ստուգումների և հաճախորդներին այցելությունների) միջոցով.
- ավանդների աճ.
- պլաստիկ քարտերով գործառնությունների տեսականու ընդլայնում.
- փոխանցումների աճ.
- արտարժութային գործառնությունների իրականացում մասնաճյուղերում փոխանակման գործարքների ակտիվացման միջոցով.
- ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայությունների տեսականու ավելացում և որակի բարելավում.
- ծառայությունների որակի բարձրացում.
- Ոչ տոկոսային եկամուտներիավելացում.
- ներգրավում միջազգային վարկավորման ծրագրերում:

6. Կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները

Յունիբանկը կարևորում է արդյունավետ և թափանցիկ կորոպորատիվ կառավարման համակարգի առկայությունը՝ ուղղված լավագույն պրակտիկաների կիրառմանը: Բանկի կորպորատիվ կառավարման քաղաքականությունը նախատեսված է Խորհրդի անկախության, նրա կողմից կառավարման գործունեության արդյունավետ վերահսկման և բաժնետերերի հետ լավ հարաբերությունների ապահովման համար:

Յունիբանկի գլխավոր նպատակը կորպորատիվ կառավարման, բանկային տեխնոլոգիաների կիրառման և սպասարկման միջազգային բարձր ստանդարտների հետ համապատասխանության ապահովումն է: Կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների պատշաճ կիրառման նպատակով Բանկը մշակել և ներդրել է ավելի քան 140 ընթացակարգեր, ինչպես նաև դրանց կիրառումն ապահովող նորմեր և դիրեկտիվներ: Բանկերում Կորպորատիվ կառավարումը կարգավորվում է ՀՀ օրենսդրությամբ, մասնավորապես «Բանկերի և բանկային գործունեության մասինե ՀՀ օրենքով և «Բաժնետիրական ընկերությունների մասինե ՀՀ օրենքով, ինչպես նաև Բանկի կանոնադրությամբ և ներքին իրավական ակտերով, որոնք կողմնորոշված են դեպի թափանցիկ հաշվետվողականության ապահովումը կառավարման բոլոր մակարդակներում:

Խորհրդի կողմից ընդունվել են Կորպորատիվ կառավարման ուղենիշներ: Ուղենիշների դրույթների հետ համապատասխանությունը սերտորեն վերահսկվում է Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, ինչպես նաև Խորհիրրդին և Վարչությանը կից գործող հանձնաժողովների կողմից՝ նրանց համապատասխան իրավասությունների շրջանակներում:

Առողջ թիմային ոգին նույնպես մեր Բանկի կորպորատիվ կառավարման հաջողության կարևոր գրավականն է: Յունիբանկը ձգտում է Բանկում ձևավորել ու զարգացնել կորպորատիվ մշակույթ և թիմային ոգի՝ աշխատակազմի կանոնավոր վերապատրաստման, կորպորատիվ միջոցառումների կազմակերպման և Բանկի ընհանուր նպատակների ու առաքելության պարզաբանումների միջոցով:

Խորհրդի և Վարչության աշխատանքներին օժանդակում են Հանձնաժողովները, որոնք առաջարկություններ են ներկայացնում իրենց իրավասության մեջ մտնող հարցերի վերաբերյալ, մասնավորապես՝ կապված ներքին հսկողության, ռիսկերի, ֆինանսական հաշվետվությունների, վարձատրության և այլ հարցերի հետ: Դա թույլ է տալիս, որ ղեկավարությունը իր ժամանակի ավելի մեծ մասնաբաժինը նվիրի ռազմավարական, հեռանկարային օրակարգային խնդիրներին: Խորհրդին կից հանձնաժողովների կազմի մեջ մտնում են Խորհրդի անդամները, իսկ Վարչությանը կից հանձնաժողովների կազմի մեջ՝ Վարչության անդամները և Բանկի այլ համապատասխան ղեկավարները: Խորհրդին կից հանձնաժողովները խորհրդակցական մարմիններ են:

Խորհրդին կից գործող հանձնաժողովներն են՝ Աուդիտի և ռիսկերի հանձնաժողովը, Ներդրումային հանձնաժողովը և Պարգևատրումների հանձնաժողովը:

Վարչությանը կից գործող հանձնաժողովներն են՝ Սակագնային հանձնաժողովը, Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման հանձնաժողովը, Մասնաճյուղային ցանցի կառավարման հանձնաժողովը, Բիզնեսի գնահատման հանձնաժողովը, Անվտանգության հանձնաժողովը, Գույքագրման, գնումների և օտարումների հանձնաժողովը, Անձնակազմի կառավարման հանձնաժողովը, Վարկային կոմիտե:

Բանկի կառավարման մարմինների անդամներ

Խորհուրդ

Կառավարման մարմնի անդամի անուն ազգանունը	Գագիկ Զաքարյան
Բնակության վայրը	ՌԴ, ք. Մոսկվա, Նարոդնոգո Օպոլչենիյա փող., տուն թիվ 38, կորպուս 1, բն. 40
Զբաղեցրած պաշտոնը	«Յունիբանկ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահ
Խորհրդի նախագահի իրավունքները և պարտականությունները ներկայացված են Յունիբանկ ԲԲԸ Խորհրդի կանոնակարգ ներքին իրավական ակտում և Բանկի կանոնադրությամբ:	
Մասնագիտությունը	- 1988թ-ին ավարտել է Մոսկվայի Ավիացիոն Ինստիտուտը - 2003-2004թթ. ՌԴ Արտաքին առեւտրի ակադեմիայում ստացել է “Արժեթղթերի շուկայում պրոֆեսիոնալ գործունեություն” մասնագիտությունը
Բանկից դուրս կառավարման անդամի ծավալած գործունեությունը	2006թ-ից առ այսօր “Յունիստրիմ” ԲԲԸ Տնօրենների խորհրդի նախագահ, ՌԴ Դաշնային ժողովի Դաշնության խորհրդին կից Միջտարածաշրջանային բանկային խորհրդի անդամ, Ռուսաստանի բանկերի միության խորհրդի անդամ, «Национальный Банковский Журнал» ամսագրի դիտող խորհրդի անդամ, ՌԴ

	Դրամական փոխանցումների միջազգային միության (IAMTN) նախագահ
Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում ո՞ր ընկերություններում կամ կազմակերպություններում եւ ինչպիսի՞ ղեկավար պաշտոններ է զբաղեցրել թողարկողի տվյալ կառավարման մարմնի անդամը:	2001- առ այսօր – “Յունիբանկ” ԲԲԸ Խորհրդի նախագահ 1995թ-ից մինչև օգոստոս 2015թ -- “Յունիաստրում Բանկ” ԱԲ նախագահ, ՌԴ 2006թ-ից առ այսօր - “Յունիստրիմ” ԲԲԸ Տնօրենների խորհրդի նախագահ, ՌԴ Դաշնային ժողովի Դաշնության խորհրդին կից Միջտարածաշրջանային բանկային խորհրդի անդամ, Ռուսաստանի բանկերի միության խորհրդի անդամ, ««Национальный Банковский Журнал» ամսագրի դիտող խորհրդի անդամ, ՌԴ Դրամական փոխանցումների միջազգային միության (IAMTN) նախագահ «Ռեսո» ԱՓԲԸ Խորհրդի նախագահ

Կառավարման մարմնի անդամի անուն ազգանունը	Գեորգի Պիսկով
Բնակության վայրը	ՌԴ, 119146 ք. Մոսկվա, Ֆրունզենսկայա Նաբերեժնայա, տուն 36, բն. 425
Զբաղեցրած պաշտոնը	«Յունիբանկ» ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի իրավունքները և պարտականությունները ներկայացված եբ Յունիբանկ ԲԲԸ Խորհրդի կանոնակարգ ներքին իրավական փաստաթղթում և Բանկի կանոնադրությամբ:	
Մասնագիտությունը	1987 թ.-ին ավարտել է Մոսկվայի Ավիացիոն Ինստիտուտը 2000թ. –ին ավարտել է Ներդրումային կառավարման եւ հետազոտությունների ինստիտուտը, Լոնդոն, Մեծ Բրիտանիա

	2005թ.-ին պաշտպանել է թեզ Գ.Վ. Պլեխանովի անվան Ռուսաստանի տնտեսագիտական ակադեմիայում
Բանկից դուրս կառավարման անդամի ծավալած գործունեությունը	2006թ-ից առ այսօր - “Յունիստրիմ” ԲԲԸ Տնօրենների Խորհրդի անդամ, ՌԴ 2003թ-ից առ այսօր - Ռուսաստանյան բանկերի միության ներկայացուցիչը Լոնդոնում 2014թ-ից առ այսօր - Պրոտոբեյզ Լաբորատորիզ ՍՊԸ Խորհրդի նախագահ 2015 թ-ից առ այսօր - Ֆինանսական պլանավորման ինստիտուտի հիմնադիր և նախագահ, ՌԴ
	2002թ-ից առ այսօր – “Յունիբանկ” ԲԲԸ Խորհրդի անդամ 1994թ-ից մինչև օգոստոս 2015թ - “Յունիաստրում Բանկ” ԱԲ Տնօրենների Խորհրդի նախագահ, ՌԴ 2006թ-ից առ այսօր - “Յունիստրիմ” ԲԲԸ Տնօրենների Խորհրդի անդամ, ՌԴ 2003թ-ից առ այսօր - Ռուսաստանյան բանկերի միության ներկայացուցիչը Լոնդոնում 2014թ-ից առ այսօր - Պրոտոբեյզ Լաբորատորիզ ՍՊԸ Խորհրդի նախագահ 2015 թ-ից առ այսօր - Ֆինանսական պլանավորման ինստիտուտի հիմնադիր և նախագահ

Կառավարման մարմնի անդամի անուն ազգանունը	Արարատ Ղուկասյան
Բնակության վայրը	Ք. Երևան, Նորք Մարաշ, 6-րդ փողոց, 1-ին նրբանցք, 5-րդ տուն
Զբաղեցրած պաշտոնը	«Յունիբանկ» ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի իրավունքները և պարտականությունները ներկայացված եբ Յունիբանկ ԲԲԸ Խորհրդի կանոնակարգ ներքին իրավական փաստաթղթում և Բանկի կանոնադրությամբ:	
Մասնագիտությունը	1982 -1989 թթ. - Երևանի Պետական Համալսարանի ֆիզիկայի ֆակուլտետ 1990-1993թթ. - ՀՀ Գիտությունների ազգային ակադեմիա՝ ասպիրանտուրա, 1993-1995թթ. - Հայաստանի Ամերիկյան Համալսարան՝ Արդյունաբերական Ճարտարագիտության մագիստրոս
Բանկից դուրս կառավարման անդամի ծավալած գործունեությունը	Ա. Ալիխանյանի անվամբ Ազգային Լաբորատորիայի հոգաբարձուների Խորհրդի Անդամ 29.07.2015թ-ից առ այսօր Յունիլիզինգ ՓԲԸ Խորհրդի անդամ
Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում ո՞ր ընկերություններում կամ կազմակերպություններում եւ ինչպիսի՞ ղեկավար պաշտոններ է զբաղեցրել թողարկողի տվյալ կառավարման մարմնի անդամը:	1998թ.-ից մինչև 2001թ. - Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան ՓԲԸ - Մասնաճյուղերի կառավարիչ և Գանձապետ 2001թ. –ից մինչև 2006 թ.- Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան ՓԲԸ - Գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալ 2006թ.-ից մինչև 2007թ. - Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Մալթայում - Նախագծերի կառավարիչ 2007թ. –ից մինչև 2008թ. - Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Ուկրաինայում - Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Փի-Էլ-Սի ներկայցուցչության փոխտնօրեն

	2008թ.-ի փետրվարից 2009 թ.-ի օգոստոս - "Կոնվերս Բանկ" ՓԲԸ - Գլխավոր գործադիր տնօրեն 2009թ.-ի նոյեմբերից - Հայաստանի Բանկերի Միություն Նախագահ 2010թ.-ի սեպտեմբերի – 2015 թ.-ի Հուլիս Բիբլոս Բանկ Արմենիա – Գլխավոր գործադիր տնօրեն

Կառավարման մարմնի անդամի անուն ազգանունը	Էդուարդ Զամանյան
Բնակության վայրը	ՌԴ, ք. Մոսկվա, Սնայպեռսկայա փող. 12
Զբաղեցրած պաշտոնը	«Յունիբանկ» ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի իրավունքները և պարտականությունները ներկայացված է Յունիբանկ ԲԲԸ Խորհրդի կանոնակարգ ներքին իրավական փաստաթղթում և Բանկի կանոնադրությամբ:	
Մասնագիտությունը	1985թ.–ին ավարտել է Օրջոնիկիձեի անվան Կառավարման ինստիտո
Բանկից դուրս կառավարման անդամի ծավալած գործունեությունը	2014թ-ից առ այսօր - “Յունիստրիմ” ԲԲԸ Տնօրենների խորհրդի անդամ
Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում ո՞ր ընկերություններում կամ կազմակերպություններում եւ ինչպիսի՞ ղեկավար պաշտոններ է զբաղեցրել թողարկողի տվյալ կառավարման մարմնի անդամը:	2007թ-ից առ այսօր – “Յունիբանկ” ԲԲԸ Խորհրդի անդամ 2014թ-ից առ այսօր - “Յունիստրիմ” ԲԲԸ Տնօրենների խորհրդի անդամ

Կառավարման մարմնի անդամի անուն ազգանունը	Հրահատ Արզումանյան
Բնակության վայրը	ՌԴ, ք. Մոսկվա, Մեծ Օրդինկա փող., շ.51, բն. 3
Զբաղեցրած պաշտոնը	«Յունիբանկ» ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի իրավունքները և պարտականությունները ներկայացված եբ Յունիբանկ ԲԲԸ Խորհրդի կանոնակարգ ներքին իրավական փաստաթղթում և Բանկի կանոնադրությամբ:	
Մասնագիտությունը	1987 թ.-ին ավարտել է Մոսկվայի Ավիացիոն Ինստիտուտը 2000թ.–ին ավարտել է Ներդրումային կառավարման եւ հետազոտությունների ինստիտուտը, Լոնդոն, Մեծ Բրիտանիա 2005թ.-ին պաշտպանել է թեզ Գ.Վ. Պլեխանովի անվան Ռուսաստանի տնտեսագիտական ակադեմիայում
Բանկից դուրս կառավարման անդամի ծավալած գործունեությունը	2014թ. -ից առ այսօր – “Տրանսստրոյբանկ”-ի Տնօրենների Խորհրդի նախագահ
Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում ո՞ր ընկերություններում կամ կազմակերպություններում եւ ինչպիսի՞ ղեկավար պաշտոններ է զբաղեցրել թողարկողի տվյալ կառավարման մարմնի անդամը:	2014թ-ից առ այսօր – “Յունիբանկ” ԲԲԸ Խորհրդի անդամ 2014թ. -ից առ այսօր- “Տրանսստրոյբանկ”-ի Տնօրենների Խորհրդի նախագահ

Վարչություն

Կառավարման մարմնի անդամի անուն ազգանունը	Վարդան Աթայան
Բնակության վայրը	ք. Երևան, Կոմիտաս 62, բն. 6
Զբաղեցրած պաշտոնը	«Յունիբանկ» ԲԲԸ Վարչության նախագահ – Գործադիր տնօրեն
Վարչության նախագահի իրավունքներն ու պարտականությունները սահմանված են Բանկի կանոնադրությամբ	
Մասնագիտությունը	1990թ.–ին ավարտել է Երեւանի Ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտը
Բանկից դուրս կառավարման անդամի ծավալած գործունեությունը	22.09.2008 - առ այսօր - “ՌԵՍՈ” ԱՓԲԸ խորհրդի անդամ 03.03.2008- առ այսօր “Յունիլիզինգ” ՎԿ ՓԲԸ Խորհրդի Նախագահ (“Unileasing " ՓԲԸ բաժնետեր՝ 1%) 31.07.2006 - առ այսօր – Հայաստանի Բանկերի Միության Խորհրդի անդամ 21.12.2007 - առ այսօր - ACRA վարկային գործակալության Խորհրդի անդամ
Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում ո՞ր ընկերություններում կամ կազմակերպություններում եւ ինչպիսի՞ ղեկավար պաշտոններ է զբաղեցրել թողարկողի տվյալ կառավարման մարմնի անդամը:	24.09.2001- առ այսօր – “Յունիբանկ” ԲԲԸ վարչության նախագահ 22.09.2008 - առ այսօր - “ՌԵՍՈ” ԱՓԲԸ ՓԲԸ խորհրդի անդամ 03.03.2008- առ այսօր “Յունիլիզինգ” ՎԿ ՓԲԸ Խորհրդի Նախագահ (“Յունիլիզինգ” ՎԿ ՓԲԸ բաժնետեր՝ 1%) 31.07.2006 - առ այսօր – Հայաստանի Բանկերի Միության Խորհրդի անդամ

	21.12.2007 - առ այսօր - ACRA վարկային գործակալության Խորհրդի անդամ

Կառավարման մարմնի անդամի անուն ազգանունը	Զաքար Բոյաջյան
Բնակության վայրը	ք. Երևան Նոր Նորք 2րդ զանգված, Մոլդովական 50/3 բն.53
Զբաղեցրած պաշտոնը	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ- ռիսկերի կառավարման տնօրեն, Վարչության անդամ
Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ - ռիսկերի կառավարման տնօրենի իրավունքներն ու պարտականությունները սահմանված են Ռիսկերի կառավարման տնօրինության կարգով և Յունիբակ ԲԲԸ Վարչության կանոնակարգ ներքին իրավական ակտով	
Մասնագիտությունը	1993թ.-ին ավարտել է Երեւանի ՏՆտեսագիտական Ինստիտուտը եւ Ամերիկյան Համալսարանը Հայաստանում
Բանկից դուրս կառավարման անդամի ծավալած գործունեությունը	01.07.2014թ-ից Գազել Ֆայնանս, Եվրասիա հիմնադրամ, Ներդրումների գծով տնօրեն
Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում ո՞ր ընկերություններում կամ կազմակերպություններում եւ ինչպիսի՞ ղեկավար պաշտոններ է զբաղեցրել թողարկողի տվյալ կառավարման մարմնի անդամը:	2013թ.-ի հուլիսի 1-ից առ այսօր՝ - "Յունիբանկ" ԲԲԸ, Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ- ռիսկերի կառավարման տնօրեն, Վարչության անդամ 04.13թ.-07.13՝ - "Յունիբանկ" ՓԲԸ, Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ-վարկային ռիսկերի և հավաքագրումների գծով տնօրեն, Վարչության անդամ 09.11թ.-04.13թ՝. "Յունիբանկ" ՓԲԸ, Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ-վարկավորման գծով տնօրեն, Վարչության անդամ 2010-2011թթ.՝ "Յունիբանկ“ ՓԲԸ, Վարչության

	նախագահի առաջին տեղակալ, Վարչության անդամ

Կառավարման մարմնի անդամի անուն ազգանունը	Մեսրոպ Հակոբյան
Բնակության վայրը	ք.Երևան, Թամանյան 1ա, բն 13
Զբաղեցրած պաշտոնը	Բանկի Վարչության նախագահի տեղեկալ-Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն
Վարչության նախագահի տեղակալ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի գծով տնօրենի իրավունքներն ու պարտականությունները սահմանված են Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրինության կանոնակարգով և Յունիբակ ԲԲԸ Վարչության կանոնակարգ ներքին իրավական ակտով	
Մասնագիտությունը	1998թ.–ին ավարտել է Երեւանի Ճարտարապետության և շինարարության պետական համալսարանը
Բանկից դուրս կառավարման անդամի ծավալած գործունեությունը	03.03.2008- առ այսօր “Յունիլիզինգ” ՎԿ ՓԲԸ Խորհրդի անդամ (“Unileasing " ՓԲԸ բաժնետեր՝ 1%)
Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում ո՞ր ընկերություններում կամ կազմակերպություններում եւ ինչպիսի՞ ղեկավար պաշտոններ է զբաղեցրել թողարկողի տվյալ կառավարման մարմնի անդամը:	02.08.2010- առ այսօր – “Յունիբանկ” ԲԲԸ վարչության նախագահի տեղակալ 03.03.2008- առ այսօր “Յունիլիզինգ” ՎԿ ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

Կառավարման մարմնի անդամի անուն ազգանունը	Գոհար Գրիգորյան
Բնակության վայրը	ք.Երևան Կոմիտաս 35 բն. 26
Զբաղեցրած պաշտոնը	Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ, Վարչության անդամ,
Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահի իրավունքներն ու պարտականությունները սահմանված են Ֆինանսական և հաշվապահական հաշվառման տնօրինության կանոնակարգերով և Յունիբակ ԲԲԸ կանոնադրությամբ	
Մասնագիտությունը	1996թ.-ին ավարտել է Հայաստանի Ճարտարագիտական Պետական Համալսարանը եւ ասպիրանտուրան Տեխնիկական գիտությունների թեկնածու
Բանկից դուրս կառավարման անդամի ծավալած գործունեությունը	03.03.2008թ. առ այսօր՝ “Յունիլիզինգ” ՓԲԸ Խորհրդի անդամ
Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում ո՞ր ընկերություններում կամ կազմակերպություններում եւ ինչպիսի՞ ղեկավար պաշտոններ է զբաղեցրել թողարկողի տվյալ կառավարման մարմնի անդամը:	16.10.2015թ.-ից առ այսօր՝ «Յունիբանկ» ԲԲԸ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ, Վարչության անդամ 04.11.2013թ.-ից առ 16.10.2015թ.՝ «Յունիբանկ» ԲԲԸ, Գլխավոր հաշվապահ, Վարչության անդամ 05.2007թ.-11.2013թ.՝ «Յունիբանկ» ՓԲԸ, հաշվապահական հաշվառման գծով տնօրեն-գլխավոր հաշվապահ, Վարչության անդամ 2006-2007թթ.՝ «Յունիբանկ» ՓԲԸ, Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Վարչության անդամ 2004-2006թթ.՝ «Յունիբանկ» ՓԲԸ, Հաշվապահական հաշվառման եւ ամփոփ հաշվետվությունների դեպարտամենտի տնօրեն-գլխավոր հաշվապահ, Վարչության անդամ 2001-2004թթ.՝ «Յունիբանկ» ՓԲԸ, գլխավոր

	հաշվապահ

Կառավարման մարմնի անդամի անուն ազգանունը	Օվսաննա Առաքելյան
Բնակության վայրը	ՀՀ, ք. Աբովյան, Սևանի փող. 2/4 շ., բն. 15
Զբաղեցրած պաշտոնը	Վարչության նախագահի տեղակալ - Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման գծով տնօրեն,
Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման գծով տնօրենի իրավունքներն ու պարտականությունները սահմանված են Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման տնօրինության կանոնակարգով և Յունիբակ ԲԲԸ Վարչության կանոնակարգ ներքին իրավական ակտով	
Մասնագիտությունը	1995թ.-ին ավարտել է Երևանի պետական համալսարանը՝ իրավագիտություն մասնագիտությամբ 2014 ավարտել է Երևանի Գլաձորի համալսարանը՝ ֆինանսների մագիստրոս
Բանկից դուրս կառավարման անդամի ծավալած գործունեությունը	«Ռեսո» ԱՓԲԸ Խորհրդի անդամ, «Յունիլիզինգ» ՎԿ ՓԲԸ Խորհրդի անդամ, «Ուիլիամս Ինկորպորացիա» ՍՊԸ տնօրեն, «Պոլիգրաֆիա» ՓԲԸ տնօրեն, «Ջիվան Գասպարյան» մշակութային բարեգործական հիմնադրամի տնօրեն
Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում ո՞ր ընկերություններում կամ կազմակերպություններում եւ ինչպիսի՞ ղեկավար պաշտոններ է զբաղեցրել թողարկողի տվյալ	2014թ.-ի հուլիսից առ այսօր՝ «Յունիբանկ» ԲԲԸ Վարչության նախագահի տեղակալ - Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման գծով տնօրեն, 2011-2014թթ.՝ «Յունիբանկ» ՓԲԸ, Իրավաբանական դեպարտամենտի տնօրեն, Վարչության անդամ 2011-2014թթ.՝ ՀՀ բանկերի միությանը կից

կառավարման մարմնի անդամը:	Ֆինանսական արբիտրաժի արբիտր 2008թ.-ից առ այսօր՝ «Ռեսո» ԱՓԲԸ, Խորհրդի անդամ 2008թ.-ից առ այսօր՝ «Յունիլիզինգ» ՎԿ ՓԲԸ, Խորհրդի անդամ 2008թ.-ից առ այսօր՝ «Ուիլիամս Ինկորպորացիա» ՍՊԸ, տնօրեն 2008թ.-ից առ այսօր՝ «Պոլիգրաֆիա» ՓԲԸ Տնօրեն 2005թ.-ից առ այսօր՝ «Ջիվան Գասպարյան» մշակութային բարեգործական հիմնադրամի տնօրեն 2007-2011թթ.՝ «Յունիբանկ» ՓԲԸ, Իրավաբանական դեպարտամենտի տնօրեն

Կառավարման մարմնի անդամի անուն ազգանունը	Գուրգեն Ղուկասյան
Բնակության վայրը	ք. Երևան, Մարգարյան 2-րդ նրբանցք, 13 շենք, բն.6
Զբաղեցրած պաշտոնը	Բանկի Վարչության նախագահի տեղակալ-Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն
Վարչության նախագահի տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրենի իրավունքներն ու պարտականությունները սահմանված են Մանրածախ բիզնեսի և վաճառքների զարգացման տնօրինության կանոնակարգով և Յունիբակ ԲԲԸ Վարչության կանոնակարգ ներքին իրավական ակտով	
Մասնագիտությունը	2004թ.–ին ավարտել է Հայաստանի Պետական Ճարտարագիտական Համալսարանի մագիստրատուրան
Բանկից դուրս կառավարման անդամի ծավալած	23.09.2015թ-ից առ այսօր Յունիլիզինգ ՓԲԸ Խորհրդի անդամ

գործունեությունը	
Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում ո՞ր ընկերություններում կամ կազմակերպություններում եւ ինչպիսի՞ ղեկավար պաշտոններ է զբաղեցրել թողարկողի տվյալ կառավարման մարմնի անդամը:	04.07.2014թ.-ից առ այսօր՝ “Յունիբանկ” ԲԲԸ, Վարչության նախագահի տեղակալ-Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն, Վարչության անդամ 07.10.2013–04.07.2014՝ “Յունիբանկ” ՓԲԸ, Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն 06.06.2012-07.10.2013՝ “Յունիբանկ” ՓԲԸ, Հիփոթեքային և ավտովարկերի վաճառքի դեպարտամենտի տնօրեն 01.09.2011-06.06.2012՝ “Յունիբանկ” ՓԲԸ, Սպառողական վարկավորման կենտրոնի ղեկավար 02.08.2010-01.09.2011՝ “Յունիբանկ” ՓԲԸ, Սպառողական գործիքների անդերրայթինգի վարչության պետ

Կառավարման մարմնի անդամի անուն ազգանունը	Դավիթ Պետրոսյան
Բնակության վայրը	ք. Երևան, Գյուլբենկյան 30/3
Զբաղեցրած պաշտոնը	Վարչության անդամ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն
Վարչության նախագահի տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրենի իրավունքներն ու պարտականությունները սահմանված են Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրինության կանոնակարգով և Յունիբակ ԲԲԸ Վարչության կանոնակարգ ներքին իրավական ակտով	
Մասնագիտությունը	2003թ. ավարտել է Մ. Վ. Լոմոնոսովի անվան Մոսկվայի Պետական Համալսարանի տնտեսագիտական ֆակուլտետը: 2005թ. ավարտել է Մ. Վ. Լոմոնոսովի անվան

	Մոսկվայի Պետական Համալսարանի Բիզնեսի Բարձրագույն Դպրոցը: 2010թ. ավարտել է Ռուսաստանի գիտությունների ակադեմիայի Տնտեսագիտության ինստիտուտի ասպիրանտուրան: Տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու 2016 թվականին ավարտել է ուսումը Հայաստանի Ամերիկյան Համալսարանում, MBA:
Բանկից դուրս կառավարման անդամի ծավալած գործունեությունը	Առկա չէ
Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում ո՞ր ընկերություններում կամ կազմակերպություններում եւ ինչպիսի՞ ղեկավար պաշտոններ է զբաղեցրել թողարկողի տվյալ կառավարման մարմնի անդամը:	11.2014թ.-ից մինչ օրս՝ "Յունիբանկ" ԲԲԸ, Վարչության նախագահի տեղակալ -Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն, Վարչության անդամ 2012-2014թթ.՝ "Յունիբանկ" ՓԲԸ, կորպորատիվ վաճառքների դեպարտամենտի տնօրեն, կորպորատիվ բիզնեսի և վաճառքների մեթոդոլոգիայի դեպարտամենտի տնօրեն 2011-2012թթ.՝ "Տրանսստրոյբանկ" ՓԲԸ, կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման դեպարտամենտի տնօրեն 2009-2011թթ.՝ “Յունիաստրում բանկ” ՍՊԸ (ՌԴ), բանկի նախագահի աշխատակազմի ղեկավարի տեղակալ 2007-2009թթ.՝ “Յունիաստրում բանկ” ՍՊԸ (ՌԴ), Մոսկվա քաղաքի կենտրոնական գրասենյակի կորպորատիվ հաճախորդների հետ աշխատանքի դեպարտամենտի տեղակալ, տնօրեն 2005-2007թթ.՝ “Յունիաստրում բանկ” ՍՊԸ (ՌԴ), VIP հաճախորդների վարկավորման վարչության պետի տեղակալ, պետ 2004-2005թթ.՝ “Յունիաստրում բանկ” ՍՊԸ (ՌԴ), բանկի գործունեության արդյունքների մոնիթորինգի բաժնի մասնագետ, պետ

	2003-2004թթ.՝ "Յունիաստրում բանկ" ՍՊԸ (ՌԴ), պլաստիկ քարտերի էմիսիայի բաժնի ավագ տնտեսագետ

Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում խարդախության համար Խորհրդի և Վարչության անդամների մոտ դատվածություն առկա չէ:

Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում որեւէ առնչություն չեն ունեցել որեւէ սնանկության, լուծարման կամ սնանկ ճանաչված անձի ակտիվների կառավարման գործընթացների հետ:

Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները Ազդագիրը գրանցման ներկայացնելու պահին նախորդող 5 տարվա ընթացքում պատասխանատվության չեն ենթարկվել պետական որեւէ մարմնի կամ կարգավորող (վերահսկող) մարմնի կողմից եւ վերջիններս դատարանի կողմից չեն զրկվել թողարկողի կառավարման մարմնի անդամի պաշտոն զբաղեցնելու իրավունքից:

Առկա չէ և հնարավոր չէ շահերի բախում Խորհրդի և Վարչության անդամների՝ որպես թողարկողի կառավարման մարմնի անդամ թողարկողի նկատմամբ իրենց պարտականությունների եւ իրենց անձնական շահերի միջեւ:

Առկա չէ պայմանավորվածություն խոշոր բաժնետերերի, հաճախորդների, մատակարարների կամ այլ անձանց հետ, համաձայն որի որեւէ անձ ընտրվել կամ նշանակվել է թողարկողի կառավարման մարմնի անդամ:

Բանկի կառավարման անդամները չունեն պայմանագրեր Բանկի կամ նրա դուստր ընկերությունների հետ այն մասին, որ իրենց պաշտոնավարման ժամկետի ավարտից հետո պետք է ստանան պարգևավճար կամ լրավճար:

Բանկի կառավարման մարմինների անդամների միջև առկա չէ ազգակցական կապ:

Աշխատակիցներ

Ստորև ներկայացված է Բանկի աշխատակիցների թիվը նշված ժամանակաշրջանների ընթացքում.

	2014	2015	2016
Տնօրեններ և Ղեկավարություն (այդ թվում՝ ներքին աուդիտորներ, վարչությունների, բաժինների, ստորաբաժանումների ղեկավարներ, մասնաճյուղի կառավարիչներ)	134	133	132
Բանկի աշխատակազմ	762	755	767
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	896	888	899

2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ աշխատակազմի ընդհանուր թիվը կազմել է 899, ներառյալ 5 Խորհրդի և 7 Վարչության անդամներ: Բոլոր աշխատակիցները աշխատում են լրիվ

աշխատանքային օրով: Թվով 767 աշխատակիցներ համարվում են, իսկ 144 աշխատակից և աշխատում են ծառայությունների մատուցման պայմանագրով:

Բանկի Խորհրդի նախագահ Գագիկ Զաքարյանը և Բանկի Խորհրդի անդամ Գեորգի Պիսկովը յուրաքանչյուրն անուղղակի հսկում է արտոնյալ բաժնետոմսերի 50%-ը, ինչպես նաև սովորական բաժնետոմսերի 42,8-ը:

Տեղեկատվություն բանկի կառավարման մարմնի յուրաքանչյուր անդամին պատկանող՝ բանկի բաժնային արժեթղթերի և այդ արժեթղթերի նկատմամբ օպցիոնների առկայության մասին՝ նրանցից յուրաքանչյուրին պատկանող արժեթղթերի դասը, քանակը, տոկոսը ընդհանուրի մեջ և այլն:

Ա.Ա.Հ	**Պաշտոն**	**Մասնակցության չափը Բանկի կանոնադրական կապիտալում**
Գագիկ Զաքարյան	**Խորհրդի նախագահ**	-
Գեորգի Պիսկով	**Խորհրդի անդամ**	-
Հրահատ Արզումանյան	**Խորհրդի անդամ**	-
Էդուարդ Զամանյան	**Խորհրդի անդամ**	-
Արարատ Ղուկասյան	**Խորհրդի անդամ**	0.0082 %
Վարդան Աթայան	**Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն**	0.0032%
Զաքար Բոյաջյան	**Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ - ռիսկերի կառավարման տնօրեն**	-

Գոհար Գրիգորյան	**Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ**	0.0027%
Դավիթ Պետրոսյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն**	0.0027%
Մեսրոպ Հակոբյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի գծով տնօրեն**	0.0027%
Գուրգեն Ղուկասյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն**	0.0041%
Օվսաննա Առաքելյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման տնօրեն**	-

Խրախուսական միջոցառումներ

Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ Բանկի հաջողության կարևոր գործոն է աշխատակիցների մոտիվացիան բարձրացնելու Բանկի կարողությունը, և որ մոտիվացիոն սխեմաները ապագայում կշարունակեն ամրապնդել Բանկի բիզնես ռազմավարությունը:

Որպես այս ծրագրի մի մաս, Բանկի աշխատակիցների տարբեր խմբերի համար ներդրվել են մի շարք պարգևավճարային (բոնուսային) սխեմաներ:

Պարգևավճարային սխեմաների շրջանակներում ցանկացած պարգևավճար տրամադրվում է Անձնակազմի գնահատման հանձնաժողովի հայեցողությամբ:

Պարգևավճարային սխեմա վերադասի համար

Մասնակիցներ՝ Խորհրդի նախագահ, Խորհրդի անդամներ;

Հիմնական գումարը հաշվարկվում է Բանկի գործունեության ֆինանսական արդյունքների հիման վրա՝ համաձայն Բանկի կիսամյակային/տարեկան թիրախային ցուցանիշների, շահույթի թիրախային ցուցանիշի, ինչպես նաև անհատական ՀԿՑ-երի (Հիմնական կատարողական ցուցանիշներ): Պարգևավճարների չափը կախված է Բանկի կողմից ստեղծված շահույթի գումարից:

Պարգևավճարային սխեմա մասնաճյուղերի և աջակցող ստորաբաժանումների համար

Մասնակիցներ՝ Մասնաճյուղի և աջակցող ստորաբաժանումների աշխատակիցներ:

Պարգևավճարի համար հիմք է հանդիսանում ամսական թիրախային ցուցանիշների կատարումը:

Պարգևավճարները հաշվարկվում են հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում՝ յուրաքանչյուր մասնաճյուղի թիրախային ցուցանիշների և յուրաքանչյուր աշխատակցի ՀԿՑ-երի փաստացի կատարման վերաբերյալ տրամադրված տվյալների հիման վրա:

Պարգևավճարների գումարները կարող են փոփոխվել Հանձնաժողովի որոշման հիման վրա՝ կախված կարգապահական տույժերի առկայությունից, այլ պրոդուկտների գծով թիրախների անբավարար կատարումից, ժամկետանց վարկերից և այլն:

Պարգևավճարային սխեմա Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման տնօրինության համար

Պարգևավճարի համար հիմք է հանդիսանում վերաֆինանսավորման և հավաքագրման եռամսյակային թիրախների կատարումը: Կախված կատարված թիրախային ցուցանիշներից, ձևավորվում է պագևավճարների ընդհանուր ֆոնդ, որը տեղաբաշխվում է աշխատակիցների միջև՝ թիրախային ցուցանիշների կատարման գործում նրանց անհատական մասնակցության և ազդեցության հիման վրա:

Պարգևավճարային սխեմա Պրոմո գործակալների համար

Պարգևավճարները հաշվարկվում են հաշվետու ամսվա արդյունքների հիման վրա, կախված՝

- գործառնությունների ընդհանուր արժեքից.
- վաճառքների ընդհանուր քանակից:

Պարգևավճարային սխեմա գլխամասի աշխատակիցների համար

Պարգևավճարը հաշվարկվում է Բանկի տարեկան շահույթի հիման վրա: Պարգևավճարի գումարը հավասար է ամսական աշխատավարձին (13-րդ աշխատավարձի հասկացությունը):

Յունիբանկն ունի նաև իր ուսումնական կենտրոնը: Վերապատրաստման քաղաքականությունը նպատակ է հետապնդում բարձրացնել Բանկի աշխատակիցների արդյունավետությունը և

պատրաստել միջազգային որակավորում ունեցող մասնագետներ: Ուսումնական կենտրոնը պատասխանատու է ուսումնական դասընթացների արդյունավետության, կիրառելիության, ինչպես նաև դրանց շարունակական մոնիթորինգի իրականացման համար: Բանկի ուսումնական ծրագրերը բաժանվում են հետևյալ խմբերի.

- Ներքին ուսումնական դասընթացներ, որոնք անցկացվում են Բանկի աշխատակիցների ուժերով.
- Բանկի կողմից կազմակերպվող ներածական վերապատրաստման դասընթաց նոր աշխատակիցների համար.
- Էլեկտրոնային ուսուցում - Բանկը ներդրել է նաև Էլեկտրոնային ուսուցման մեթոդը, որը Բանկի աշխատակիցներին հնարավորություն է տալիս ավելի սահուն կերպով ընդգրկվել Բանկի աշխատանքներում.
- Աշխատակիցների տեսական գիտելիքների Էլեկտրոնային եղանակով կենտրոնացված թեստավորում.
- Արտաքին դասընթացներ - մասնագիտացված կազմակերպությունների կողմից անցկացվող արտաքին ուսումնական դասընթացներ (ներառյալ դոնոր կազմակերպությունների, օրինակ՝ միջազգային հաստատությունների կամ կազմակերպությունների կողմից կազմակերպվող դասընթացները):

7. Խոշոր բաժնետերերը և հսկող անձինք

Բանկի խոշոր բաժնետերն է Կիպրոսում գրանցված Ռիպատոնսո Հոլդինգզ Լիմիթեդ Ընկերությանը (հասցեն՝ Կիպրոս, Նիկոսիա, Պատմու 5Բ, Ագլաթզիա, ՓԱ 2103): Ռիպատոնսո Հոլդինգզ Լիմիթեդ Ընկերությանը պատկանող Բանկի սովորական անվանական բաժնետոմսերը տալիս են ձայնի միևնույն իրավունք:

Բանկի գտնվում է հետևյալ անձանց անուղղակի հսկողություն տակ.

- Գեորգի Պիսկով Իգորի (Անձնագրային տվյալներ: 45 01 597016 տրված 28.12.2001թ. 772-110 կողմից, ՌԴ, ք. Մոսկվա,Բնակության հասցեն: ՌԴ, 119146 ք. Մոսկվա, Ֆրունզենսկայա Նաբերեժնայա, տուն 36, բն. 425):
- Զաքարյան Գագիկ Տիգրանի (Անձնագրային տվյալներ: 51N3886787 տրված 11.01.2008թ., Բնակության հասցեն: ՌԴ, ք. Մոսկվա, Նարոդնոգո Օպոլչենիյա փող., տուն թիվ 38, կորպուս 1, բն. 40):

Նշված անձանցից յուրաքանչյուրը անուղղակի հսկում է արտոնյալ բաժնետոմսերի 50%-ը և սովորական բաժնետոմսերի 42,8%:

Փոխկապակցված անձանց հետ գործարքները

Վերջին մեկ տարվա ընթացքում Բանկը փոխկապակցված անձանց հետ չի կնքել այնպիսի գործարքներ, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի սեփական կապիտալի 1%:

Վերջին մեկ տարվա ընթացքում Բանկը փոխկապակցված անձանց հետ չի կնքել ոչ բնականոն գործունեության շրջանակում այնպիսի գործարքներ, որոնց արժեքը գերազանցում է 10 միլիոն ՀՀ դրամը:

8. Տեղեկատվություն թողարկողի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտի և ծախսերի մասին

Պատմական ֆինանսական տեղեկատվություն

2013, 2014 և 2015 թվականների Բանկի՝ աուդիտորական եզրակացությամբ հաստատված տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները, և անկախ աուդիտորական եզրակացությունների պատճենները, ինչպես նաև 2016թ.-ի 1-ին, 2-րդ 3-րդ և 4-րդ եռամսյակների հրապարակված ֆինանսական հաշվետվությունների պատճենները կցվում են սույն Ազդագրին որպես Հավելված Ա:

Դատական, արբիտրաժային և վարչական վարույթների մասին տեղեկատվություն

Սույն Ազդագրի գրանցման ներկայացմանը նախորդող 12 ամսվա ընթացքում Բանկի ներգրավվածությամբ տեղի չեն ունեցել որևէ դատական, արբիտրաժային և (կամ) վարչական վարույթներ (ներառյալ այն վարույթները, որոնք սկսվել կամ սպասվում են և որոնց մասին Բանկը տեղյակ է), որոնք Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ շահութաբերության վրա կարող են ունենալ կամ ունեցել են էական ազդեցություն:

Հարկային արտոնությունները

Բանկը չի օգտվում որևէ հարկային արտոնությունից:

9. Էական պայմանագրերը

Սույն Ազդագրի գրանցման ներկայացմանը նախորդող վերջին 2 տարվա ընթացքում Բանկի կողմից բնականոն գործունեության շրջանակներից դուրս չեն կնքվել որևէ պայմանագրեր, որոնց գինը գերազանցում է Բանկի վերջին հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվություններում նշված սեփական կապիտալի արժեքի 5 տոկոսը:

Յունիբանկը չունի 5 տոկոսը գերազանցող ուղղակի կամ անուղղակի բաժնեմաս այլ իրավաբանական անձանց կանոնադրական հիմնադրամում:

10. Այլ տեղեկատվություն

Կանոնադրություն

Բանկի նպատակը և գործունեության շրջանակները

Համաձայն Բանկի կանոնադրության 1.4 կետի, Բանկն իրավունք ունի իրականացնել բանկային գործունեություն և ֆինանսական գործառնություններ ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից տրված լիցենզիային համապատասխան:

Բանկի կառավարման մարմինների իրավունքների և պարտականությունների համառոտ նկարագիրը (Կանոնադրության Բաժին 10)

Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը

Բանկի կանոնադրական կապիտալը 2016թ. փետրվարի 23-ի դրությամբ կազմում է 20,489,652,500 ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 172,886,525 սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 100 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 32,010,000 հատ արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Բանկի կանոնադրական կապիտալը արտահայտված է ՀՀ դրամով:

Բանկի բարձրագույն կառավարման մարմինը Բանկի Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն է: Ընդհանուր ժողովին կարող են մասնակցել Բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը, Խորհրդի անդամները, Վարչության նախագահ-Գործադիր տնօրենը, Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարը, արտաքին աուդիտորը և Կենտրոնական բանկի ներկայացուցիչը:

Բանկի Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի իրավասության շրջանակներն ընդգրկում են ռազմավարական նշանակություն ունեցող այնպիսի հարցեր, ինչպիսիք են Բանկի կանոնադրության և դրա փոփոխությունների հաստատումը, Բանկի վերակազմակերպումը, Տնօրենների խորհրդի ընտրությունը, տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների, այդ թվում՝ եկամուտների մասին հաշվետվության հաստատումը, շահաբաժինների վճարման մասին որոշման ընդունումը և դրանց չափի հաստատումը, բաժնետոմսերի անվանական արժեքի ավելացման ճանապարհով կամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով հայտարարված կանոնադրական կապիտալի չափի ավելացումը:

Բաժնետերերի հերթական (տարեկան) և արտահերթ ժողովների գումարման կարգը

Բաժնետերերի տարեկան Ընդհանուր ժողովը գումարվում է յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո վեց ամսվա ընթացքում: Տարեկան ընդհանուր ժողովից բացի գումարվող ընդհանուր ժողովները համարվում են արտահերթ:

Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի («Ժողով») որոշումները կարող են ընդունվել հեռակա կարգով քվեարկության (հարցման) միջոցով անցկացված Ժողովի ժամանակ: Տարեկան ժաղովը չի կարող անցակցվել հեռակա կարգով քվեարկության (հարցման) միջոցով:

Ժողովին մասնակցելու իրավունք ունեն հետևյալ անձինք.

- սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը՝ իրենց պատկանող սովորական բաժնետոմսերի քանակին և անվանական արժեքին համապատասխան ձայների քանակով.
- կանոնադրությամբ նախատեսված դեպքերում՝ արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերերը՝ իրենց պատկանող արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակին և անվանական արժեքին համապատասխան ձայների քանակով.
- Խորհրդի և Վարչության անդամները՝ խորհրդակցական ձայնի իրավունքով.
- Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման անդամները՝ որպես դիտորդ.
- Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը՝ որպես դիտորդ (եթե նրա եզրակացությունն առկա է գումարվող ժողովի նյութերում).
- Կենտրոնական բանկի ներկայացուցիչը՝ որպես դիտորդ.
- Բանկի տարածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները՝ որպես դիտորդ.
- Բանկի այլ աշխատակիցներ՝ իրենց կողմից Ժողովի օրակարգում ընդգրկված հարցերը զեկուցելու համար.
- Ժողովի օրակարգում ընդգրկված որոշակի հարցերի վերաբերյալ մասնագիտական գիտելիքների տիրապետող անձինք:

Խորհուրդը որոշում է կայացնում Ժողովի անցկացման ամսաթվի և օրակարգի, ծանուցման ընթացակարգի, Ժողովի օրակարգում ընդգրկված հարցերի վերաբերյալ բաժնետերերին տրամադրվող նյութերի և տեղեկությունների ցուցակի վերաբերյալ:

Արտահերթ ժողովները գումարվում են Խորհրդի որոշմամբ՝ սեփական նախաձեռնությամբ: Արտահերթ ժողովները կարող են գումարվել նաև Վարչության, Վարչության նախագահ-Գործադիր տնօրենի, արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի կամ պահանջը ներկայացնելու դրությամբ Բանկի ձայնի իրավունք տվող սովորական բաժնետոմսերի առնվազն 10 տոկոսին տիրապետող բաժնետիրոջ պահանջով:

Ժողովի անցկացման մասին բաժնետերերին ծանուցվում է օրենքով սահմանված ժամկետներում՝ պատվիրված նամակ ուղարկելու կամ առձեռն հանձնելու կամ էլեկտրոնային

փոստի հասցեով ծանուցում ուղարկելու միջոցով: Ժողովի մասին կարող է ծանուցվել նաև ինտերնետում հրապարակային հայտարարություն տեղադրելու միջոցով:

Յուրաքանչյուր տեսակի բաժնետոմսերի սեփականատերերի իրավունքները և պարտականությունները

«Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքի և Բանկի Կանոնադրության համաձայն, սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետերն իրավունք ունի.

- անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Ժողովին՝ վերջինիս իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ ձայնի իրավունքով.
- անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Բանկի կառավարմանը.
- ստանալ շահութաբաժիններ Բանկի գործունեությունից առաջացած շահույթից.
- առաջնահերթության կարգով ձեռք բերել Բանկի կողմից թողարկվող և տեղաբաշխվող բաժնետոմսերը, եթե Օրենքով այլ կերպ չի սահմանված.
- Կանոնադրությամբ սահմանված կարգով ծանոթանալ Բանկի հաշվեկշռին, ֆինանսական և հարկային հաշվետվություններին.
- Ժողովի ժամանակ ներկայացնել առաջարկություններ.
- Բանկի լուծարման դեպքում ստանալ Բանկի գույքի (միջոցների) իրեն հասանելիք մասը.
- օտարել կամ այլ ձևով երրորդ անձանց փոխանցել իր սեփականությունը հանդիսացող բաժնետոմսերը.
- իրականացնել Կանոնադրությամբ իրեն վերապահված այլ իրավունքներ:

«Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքի և Բանկի Կանոնադրության համաձայն, արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետերն իրավունք ունի.

- անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Ժողովին՝ վերջինիս իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ ձայնի իրավունքով՝ ենթարկվելով օրենսդրությամբ և Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված սահմանափակումներին.
- ստանալ տարեկան շահաբաժին Ժողովի կողմից որոշված կարգով և չափով.
- անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Ընդհանուր ժողովին.
- ստանալ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասինե ՀՀ օրենքի 43-րդ հոդվածով նախատեսված ցանկացած տեղեկատվություն.
- Բանկի լուծարման դեպքում մնացորդային գույքից ստանալ իրեն հասանելիք գումարը.
- օտարել կամ այլ ձևով երրորդ անձանց փոխանցել իր սեփականությունը հանդիսացող բաժնետոմսերը.

- իրականացնել Կանոնադրությամբ իրեն վերապահված այլ իրավունքներ:

Բանկի բոլոր բաժնետերերը պարտավոր են.

- բաժնետոմսերի թողարկման որոշմամբ սահմանված ժամկետներում լրիվ վճարել իր բաժնետոմսերի արժեքը.
- ձեռնպահ մնալ Բանկի գործունեության վերաբերյալ գաղտնիք հանդիսացող տեղեկությունների հրապարակումից կամ այլ կերպ այլ անձանց դրանք հայտնի դարձնելուց.
- ենթարկվել օրենքի, այլ իրավական ակտերի և Բանկի կանոնադրության պահանջներին:

Բաժնետերերի իրավունքներն ու պարտականությունները կարող են փոփոխվել միայն Բանկի Ժողովի կողմից Կանոնադրության մեջ համապատասխան փոփոխություններ կատարելուց և դրանք ՀՀ ԿԲ-ում գրանցելուց հետո:

Համաձայն «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի Հոդված 154-ի, յուրաքանչյուր անձ, որն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն, անձամբ կամ փոխկապակցված անձանց միջոցով ընկերությունում ձեռք է բերում այնպիսի մասնակցություն, որի արդյունքում ընկերության կանոնադրական կապիտալում նրա՝ ձայնի իրավունք տվող մասնակցությունը կազմում է 5, 10, 20, 50 կամ 75 և ավելի տոկոս, պարտավոր է այդ մասին անմիջապես, սակայն 4 աշխատանքային օրվանից ոչ ուշ, տեղեկացնել թողարկողին և Կենտրոնական բանկին՝ Կենտրոնական բանկի սահմանած ձևով և կարգով:

Խորհուրդը

Բանկի Խորհուրդն իրականացնում է Բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը օրենքով Խորհրդին վերապահված իրավասության շրջանակներում: 2014թ. հոկտեմբերից Խորհրդի կազմում փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել: Խորհրդի անդամները փոխկապակցված անձինք չեն հանդիսանում:

ՀՀ օրենսդրությամբ բանկերի համար անկախ տնօրեններ ունենալու պահանջ չի սահմանվում:

Խորհրդի անդամներն ընտրվում են Բանկի տարեկան ընդհանուր ժողովի ժամանակ՝ ներկա գտնվող մասնակիցների կողմից: Ընդհանուր ժողովի կողմից որոշվում է Խորհրդի անդամի պաշտոնավարության ժամկետը, որը չի կարող մեկ տարուց պակաս լինել:

Խորհրդի իրավասությանն են պատկանում հետևյալ հարցերը.

- Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունների որոշում, այդ թվում՝ Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրի հաստատում.

- Բանկի տարեկան և արտահերթ ժողովների գումարում, ժողովի օրակարգի հաստատում, Ժողովի գումարման և անցկացման հետ կապված կազմակերպչական աշխատանքների իրականացման ապահովում.
- Բանկի գործադիր մարմնի անդամների նշանակում, նրանց լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցում և վարձատրության պայմանների հաստատում.
- Բանկում ներքին հսկողության ստանդարտների սահմանում.
- Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ձևավորում, նրա տարեկան աշխատանքային ծրագրի հաստատում, ներքին աուդիտորների լիազորությունների վաղաժամկետ դադարեցում և վարձատրության պայմանների հաստատում.
- Բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշվի և կատարողականի հաստատում.
- Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքի և հաստիքացուցակի հաստատում.
- Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի չափի ավելացում, եթե Կանոնադրությամբ կամ Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ Խորհրդին նման լիազորություն է վերապահվել.
- շահաբաժինների վճարման մասին առաջարկությունների ներկայացում Ընդհանուր ժողովին, շահաբաժինների յուրաքանչյուր վճարման դեպքում՝ շահաբաժիններ ստանալու իրավունք ունեցող Բանկի մասնակիցների ցուցակի պատրաստում. ցուցակի մեջ ընդգրկվում են այն մասնակիցները, որոնք մասնակիցների ցուցակի պատրաստման ամսաթվի դրությամբ նշված են Բանկի գրանցամատյանում և ունեն Բանկի տարեկան Ընդհանուր ժողովին մասնակցելու իրավունք.
- Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական հաստատում և ներկայացում Ընդհանուր ժողովին.
- Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ներկայացում Ընդհանուր ժողովի հաստատմանը.
- Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափի որոշում.
- Բանկում անցկացված աուդիտի կամ այլ ստուգումների արդյունքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների ձեռնարկում.
- Օրենքի համաձայն Բանկի կողմից ֆինանսական գործառնությունների իրականացման կարգը որոշող կանոնակարգերի ընդունում.
- Բանկի և նրա անկախ կառուցվածքային ստորաբաժանումների կանոնադրությունների հաստատում, նրանց միջև գործառույթների բաշխում.
- Բանկի պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի տեղաբաշխման մասին որոշումների ընդունում.

- Բանկի պահուստային և այլ հիմնադրամների օգտագործում.
- Բանկի մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների և գրասենյակների ստեղծում.
- Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության, այսինքն՝ հաշվապահական հաշվառման և ֆինանսական հաշվետվության վարման սկզբունքների, հիմքերի, միջոցների, կանոնների, ձևերի և ընթացակարգերի սահմանում.
- օրենքով սահմանված այլ հարցերով որոշումների ընդունում:

Վերը նշված հարցերը ենթակա են Բանկի Խորհրդի բացառիկ իրավասությանը և չեն կարող լուծման համար փոխանցվել Բանկի այլ կառավարման մարմինների կամ այլ կողմի, բացի օրենքով սահմանված դեպքերից:

Առնվազն տարին մեկ անգամ Խորհուրդը նիստի ժամանակ քննարկում է աուդիտորական հաշվետվությունը (Նամակ ղեկավարությանը), ինչպես նաև քննարկում և, անհրաժեշտության դեպքում, վերանայում է Բանկի գործունեության հիմնական ուղղությունները, ռազմավարությունը, կանոնակարգերը և այլ նորմատիվային փաստաթղթերը:

Առնվազն եռամսյակը մեկ անգամ Խորհուրդը քննարկում է Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, գործադիր տնօրենի (տնօրինության) և գլխավոր հաշվապահի հաշվետվությունները՝ Բանկի կողմից սահմանված ձևով և ընթացակարգով:

Խորհրդի նիստերը

Բանկի Խորհրդի նիստերը գումարվում են առնվազն երկու ամիսը մեկ անգամ: Նիստի գումարման և անցկացման կարգը որոշվում է Բանկի կանոնադրությամբ: Խորհուրդը կարող է որոշումներ ընդունել այնպիսի նիստում, որի ժամանակ նիստի բոլոր մասնակիցները կարող են միմյանց հետ հաղորդակցվել հեռախոսով, վիզուալ կամ այլ հաղորդակցության միջոցներով՝ իրական ժամանակի ռեժիմում:

Խորհրդի նիստի քվորումը որոշվում է Բանկի կանոնադրությամբ, և չի կարող պակաս լինել Խորհրդի անդամների ընդհանուր թվի կեսից: Խորհրդի որոշումներն ընդունվում են նիստին ներկա գտնվող Խորհրդի անդամների ձայների մեծամասնությամբ, քանի դեռ ձայների ավելի մեծ քանակություն չի նախատեսվում Ընդհանուր ժողովի կողմից հաստատված Խորհրդի կանոնակարգով: Խորհրդի յուրաքանչյուր անդամ ունի մեկ ձայն: Ձայնի և քվեարկության իրավունքի լիազորումը այլ անձի (այդ թվում՝ Խորհրդի այլ անդամի) արգելված է և իրավական ուժ չունի: Ձայների հավասարության դեպքում Խորհրդի նախագահի ձայնը որոշիչ է, եթե Կանոնադրությամբ այլ բան չի նախատեսված:

Խորհրդին կից գործող հանձնաժողովներ

Աուդիտի և ռիսկերի հանձնաժողով՝ հետևյալ կազմով:

Նախագահ	Խորհրդի անդամ
անդամ	Խորհրդի նախագահ
անդամ	Խորհրդի անդամ
դիտորդ	Ներքին աուդիտի տնօրեն
քարտուղար	Աշխատակազմի ղեկավար

Հանձնաժողովի խնդիրն է աջակցել Բանկի Խորհրդին կատարելու իրեն վերապահված կորպորատիվ կառավարման և վերահսկման գործառույթը, որը կապված է արտաքին և ներքին աուդիտի, ներքին վերահսկողության կառուցվածքի և ռիսկերի կառավարման համակարգերի, օրենսդրության և ներքին իրավական ակտերի պահանջների պահպանման հետ: Նիստերն անցկացվում են առնվազն տարին երկու անգամ, որոնց ժամանակ քննարկվում են ներքին և արտաքին աուդիտի արդյունքներով բացահայտված խախտումների վերացմանն ուղղված միջոցառումներ, ուսումնասիրվում են վերաձևակերպված վարկերը և այլն:

Ներդրումային հանձնաժողով

Հանձնաժողովը գործում է Խորհրդին կից՝ հետևյալ կազմով.

Նախագահ	Խորհրդի անդամ
անդամ	Խորհրդի նախագահ
անդամ	Խորհրդի անդամ
քարտուղար	Բանկի աշխատակազմի ղեկավար

Ներդրումային հանձնաժողովն իրականացնում է Բանկի պահուստների, ներդրումների կառավարման վերաբերյալ որոշումների ընդունման և դրանց կատարման վերահսկողության գործառույթներ, ինչպես նաև ներդրումային գործունեության ընթացիկ կոորդինացմանն առնչվող խնդիրների և ֆինանսական վերլուծությունների քննարկում:

Պարգևատրումների հանձնաժողով

Հանձնաժողովը գործում է Խորհրդին կից՝ հետևյալ կազմով.

Նախագահ	Խորհրդի անդամ
անդամ	Խորհրդի նախագահ

անդամ	Խորհրդի անդամ
դիտորդ	Ներքին աուդիտի տնօրեն
քարտուղար	Աշխատակազմի ղեկավար

Հանձնաժողովի գործառույթներն են.

- Բանկի կադրային քաղաքականության կատարելագործում.
- Կադրային քաղաքականության վերաբերյալ Խորհրդին առաջարկությունների ներկայացում.
- Բանկի ղեկավար անձնակազմի մոտիվացիոն և պարգևատրման համակարգի մշակում

Վարչությանը կից գործող հանձնաժողովներ

Վարչությանը կից գործող հանձնաժողովներն են՝ Սակագների, Ակտիվների և Պարտավորությունների հանձնաժողովը, Մասնաճյուղային ցանցի կառավարման հանձնաժողովը, Բիզնեսի գնահատման հանձնաժողովը, Անվտանգության հանձնաժողովը, Գույքագրման, գնումների և օտարումների հանձնաժողովը, Անձնակազմի գնահատման հանձնաժողովը:

Ակտիվների և Պասիվների կառավարման և Սակագնային հանձնաժողովի գործունեությունը/գործառույթները

Հանձնաժողովի գործունեության նպատակն է՝

- ակտիվների և պասիվների կառավարումը, դրանց վերլուծությունը և կառուցվածքի արդյունավետության մոնիտորինգը,
- Բանկի իրացվելիության պահանջների բավարարման աղբյուրներն ու օգտագործման ուղիները,
- Բանկի պարտավորությունների և ակտիվների ցանկալի կամ նպատակային կառուցվածքը և ժամկետայնության սահմանները,
- իրացվելի միջոցների առաջնային աղբյուրների սպառման դեպքում այլընտրանքային աղբյուրների ընտրության չափանիշները, դրանց հայթայթման ուղիները,
- ակտիվների և պասիվների կառավարման հետ կապված ներքին լիմիտների և նորմատիվների պահպանման նկատմամբ հսկողությունը,
- տոկոսային մարժայի նպատակային մակարդակը.

- մատուցվող ծառայությունների սակագների տեսակների, սակագների և դրույքաչափերի սահմանման և վերանայման սկզբունքների սահմանումը, դրանք գործողության մեջ դնելու վերաբերյալ Վարչությանը և Խորհրդին առաջարկությունների ներկայացումը: Սակագների վերաբերյալ առաջարկություններ կատարելիս Հանձնաժողովը պետք է հաշվի առնի ծառայությունների ինքնարժեքը, սակագները պետք է ծածկեն ծառայությունների մատուցման հետ կապված ծախսերը և ապահովեն որոշակի եկամուտ: Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված սակագներից շեղումները անհատական հաճախորդների համար ենթակա են քննարկման Հանձնաժողովում, և յուրաքանչյուր հաճախորդի համար, համաձայն Հանձնաժողովի որոշման, կնքվում են համապատասխան համաձայնագրեր:

Բիզնեսի գնահատման հանձնաժողովի գործունեությունը/գործառույթները

Հանձնաժողովի գործունեության նպատակն է՝

- Բանկի պլանային ցուցանիշների և բյուջեի կատարողականների քննարկում,
- Բիզնեսի զարգացման և բիզնես գործընթացի բարելավման նպատակով առաջարկությունների և հանձնարարությունների մշակում,
- Բանկի մասնաճյուղերի արդյունավետ աշխատանքին աջակցում՝ ուղղված դրական ֆինանսական արդյունքների ստացմանը՝ զուգորդելով զարգացման դինամիկայի և հաճախորդների սպասարկման որակի բարձրացմամբ:
- Բանկի մասնաճյուղերի ֆինանսատնտեսական գործունեության պարբերական վերլուծության իրականացում:
- Մասնաճյուղային ցանցի ֆինանսատնտեսական պլանավորման գործընթացի աջակցում, պլանային ցուցանիշների կատարման հսկում, ֆինանսական արդյունքների պարբերական ամփոփում:
- Հանձնաժողովի հանձնարարականների կատարողականների հսկողության իրականացում:

ՏՏ և տեղեկատվական անվտանգության հանձնաժողովի գործունեությունը/գործառույթները

Հանձնաժողովի գործունեության նպատակն է՝

- ՏԱԿՀ արդյունավետության բարձրացումը,
- ՏԱԿՀ-ին առնչվող ցանկացած փոփոխության քննարկումը,

- Բանկի անվտանգության ապահովման ոլորտում իրականացվող գործունեության կոորդինացումը, անվտանգության ոլորտին վերաբերվող իրավական ակտերի ընդունման գործընթացն առավել արդյունավետ դարձնելը,
- անվտանգության, ներքին ռեժիմի պահպանության այլ հարցեր,
- Բանկի ՏՏ և տեղեկատվական անվտանգության ապահովման գործընթացի կազմակերպումը,
- ՏՏ և տեղեկատվական անվտանգության քաղաքականության վերլուծություն և հաստատում, ընդհանուր պարտականությունների բաշխում,
- ՏՏ և տեղեկատվական ռեսուրսների հիմնական ռիսկերի քննարկում,
- ՏՏ և տեղեկատվական անվտանգության ապահովմանն ուղղված հիմնական մոտեցումների հաստատում:
- ՏՏ և տեղեկատվական անվտանգության ոլորտներին առնչվող հարցերի քննարկում և որոշումների ընդունում,
- ՏՏ և տեղեկատվական անվտանգության ոլորտների խնդիրների միջոցառումների ծրագրերի հաստատում, ՏՏ նախագծերի կատարման ժամանակացույցերի սահմանված ժամկետներում կատարում:

Գույքագրման, գնումների և օտարումների հանձնաժողովի գործունեությունը/գործառույթները

Հանձնաժողովի քննարկմանը կարող են ներկայացվել հետևյալ հարցերի վերաբերյալ առաջարկություններ.

- Հաստատված ծախսերի նախահաշվի փոփոխություններ՝ ամսեկան, եռամսյակային, կիսամյակային պլանավորման փոփոխություններ,
- Նախատեսված ծախսային հոդվածների փոփոխություններ,
- Նախատեսված ծախսային հոդվածներում գումարների փոփոխություններ,
- Ծրագրերի փոփոխություն՝ այդ թվում չնախատեսված ծրագրերի ներառում,
- սույն կարգով չնախատեսված այլ հարցեր:

Անձնակազմի գնահատման հանձնաժողովի գործունեությունը/գործառույթները

- Բանկի տարածքային և կառուցվածքային ստորաբաժանումների և աշխատակիցների կողմից կատարվող աշխատանքների ընթացիկ գնահատում՝ համաձայն կատարված և

խորհրդի կողմից հաստատված պլանային ցուցանիշների, ինչպես նաև Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված խրախուսման համակարգերի,

- Բանկի աշխատակիցների գիտելիքների և ստորաբաժանումների հետ համագործակցության արդյունավետության գնահատում,
- աշխատանքային վեճերի և կոնֆլիկտների ուսումնասիրություն և լուծում,
- պաշտոնական հետաքննությունների արդյունքների, բողոքների, բացատրությունների, Հանձնաժողովի իրավասության շրջանակներում այլ հարցերի և դեպքերի ուսումնասիրում,
- Բանկի աշխատակիցներին պատասխանատվության երթարկելու վերաբերյալ հարցերի քննարկում և որոշումների ընդունում,
- Բանկի աշխատակիցներին խրախուսելու վերաբերյալ հարցերի քննարկում և որոշումների ընդունում,
- Աշխատողի կողմից զբաղեցրած պաշտոնին համապատասխանության գնահատում,
- Անձնակազմի գնահատման գործող կարգի խախտումներ արձանագրելու դեպքում՝ Բանկի Վարչությանը տեղեկացում,
- հանձնաժողովի հանձնարարականների կատարողականների նկատմամբ հսկողության իրականացում:

Վարկային կոմիտեի գործունեությունը/գործառույթները

- Բանկի վարկային քաղաքականության իրականացում և զարգացում.
- Բանկային ռիսկերի կառավարում.
- Իր իրավասության շրջանակներում Բանկի վարկավորման ընթացակարգերի արդյունավետ ու արագ կազմակերպում և կիրառում:

Պահուստների կառավարման հանձնաժողով

Հաձնաժողովի հիմնական խնդիրներն են՝

- ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի <<Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգին հավանություն տալու մասին>> որոշման համաձայն հսկվող դասակարգված վարկերի պայմանների վերանայումը և ստանդարտ դասի բերելը,
- ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի <<Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգին հավանություն տալու մասին>>

որոշման համաձայն ոչ ստանդարտ և կասկածելի դասակարգված վարկերի առողջացման նպատակով դրանց պայմանների վերանայումը և ստանդարտ դասի բերելը:

Շահութաբաժնային քաղաքականություն

Բանկը կարող է հայտարարել և վճարել եռամսյակային, կիսամյակային (այսուհետ՝ միջանկյալ) և տարեկան շահութաբաժիններ:

Բանկը կարող է իր սովորական բաժնետոմսերի բաժնետերերին որոշակի ժամանակաշրջանում շահութաբաժիններ վճարել Բանկի եկամտի մինչև 40%-ի չափով: Բանկի Խորհուրդը կամ Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը կարող են տարբեր գումարներ հաշվարկել համապատասխանաբեր միջանկյալ և տարեկան շահութաբաժինների համար:

Միջանկյալ շահութաբաժնի գումարը չի կարող գերազանցել նախորդ ֆինանսական տարվա վճարված և/կամ հաշվառված շահութաբաժինների 50%, ինչպես նաև վճարման պահի դրությամբ Բանկի զուտ շահույթի 40%:

Տարեկան շահութաբաժնի չափը չի կարող պակաս լինել արդեն վճարված միջանկյալ շահութաբաժինների գումարից:

Եթե տարեկան շահութաբաժնի չափը հավասար է արդեն վճարված միջանկյալ շահութաբաժնի գումարին, ապա տարեկան շահութաբաժիններ չեն վճարվում:

Եթե Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ տարեկան շահութաբաժինների չափը սահմանվում է արդեն վճարված միջանկյալ շահութաբաժինների չափից ավելի, ապա տարեկան շահութաբաժինները վճարվում են սահմանված տարեկան շահութաբաժնի և տվյալ տարում արդեն վճարված միջանկյալ շահութաբաժինների գումարի տարբերությամբ:

Շահութաբաժինները վճարվում են Բանկի զուտ շահույթից կատարվող մասնահումների հաշվին:

Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի որոշմամբ շահութաբաժինները կարող են վճարվել միայն տարեկան հիմունքով: Շահութաբաժինները վճարվում են ՀՀ դրամով:

Բաժնետերերի բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժինների վճարումները Բանկի կողմից չեն երաշխավորվում: Բանկի Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը իրավունք ունի որոշում կայացնել բաժնետոմսերի դիմաց շահութաբաժիններ չվճարելու մասին:

Տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին որոշումն ընդունվում է Բանկի Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում՝ Բանկի խորհրդի առաջարկությամբ: Ընդհանուր ժողովը սահմանում է տարեկան շահութաբաժինների չափը, ինչպես նաև դրանց վճարման կարգն ու պայմանները, որը չի կարող լինել որոշման ընդունման պահից 30 օրվանից ավելի շուտ:

Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերը

Բանկի կողմից արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմսերի տեղաբաշխման կարգը, պայմանները, վճարվող շահութաբաժինը և լուծարային արժեքը հետևյալն են.

- արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմսերի դիմաց վճարվող տարեկան շահութաբաժնի չափը հաշվարկել տարեկան 5% տոկոսադրույքով՝ այդ բաժնետոմսերի անվանական արժեքի նկատմամբ.
- արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմսերի վճարման ժամկետ սահմանել տեղաբաշխման պահից 1 ամսվա ընթացքում.
- արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմսերի դիմաց վճարումը նախատեսել դրամական միջոցներով, անվանական արժեքով.
- արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմսերի լուծարային արժեքը սահմանել անվանական արժեքին համարժեք.
- Արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինները ենթակա են վճարման միայն բանկի զուտ շահույթից և /կամ/ դրա հաշվին ձևավորված հիմնադրամներից.
- Բանկի արտոնյալ բաժնետոմսերը ենթակա են փոխարկման սովորական բաժնետոմսերի՝ մեկ արտոնյալ բաժնետոմսը մեկ սովորական բաժնետոմս հարաբերակցությամբ: Փոխարկումն իրականացվում է արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերի պահանջով՝ ոչ ուշ, քան այդ պահանջը Բանկին ներկայացնելուց հետո երկու ամսվա ընթացքում: Փոխարկման պահանջ ներկայացնելու ժամկետը չի սահմանափակվում: Փոխարկումն իրականացվում է Բանկի կողմից լրացուցիչ սովորական բաժնետոմսերի տեղաբաշխման ճանապարհով, որի արդյունքում արտոնյալ բաժնետոմսերը փոխարինվում են նույն քանակությամբ լրացուցիչ սովորական բաժնետոմսերով.
- Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինը՝ ամբողջությամբ կամ մասամբ, ենթակա չէ վճարման, եթե դա կհանգեցնի Բանկի տնտեսական նորմատիվներից որևէ մեկի խախտմանը կամ Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացմանը, ընդ որում՝

  ա. Շահութաբաժնի լրիվ կամ մասնակի վճարումը ենթակա չէ կուտակման և վճարման հետագայում,

  բ. Բանկի և արտոնյալ բաժնետիրոջ միջև որևէ իրավաբանական փաստաթղթով չի կարող նախատեսվել որևէ սահմանափակում Բանկի համար շահութաբաժնի ամբողջական կամ մասնակի չվճարման դեպքում, իմչպես նաև որևէ իրավաբանական փաստաթղթով չի կարող նախատեսվել այդպիսի սահմանափակումներ նախատեսելու

իրավունքի տրամադրում արտոնյալ բաժնետիրոջը, բացառությամբ եթե սահմանափակումը վերաբերում է սովորական բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինների վճարմանը: Ընդ որում, սովորական բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինների վճարման՝ սույն պարբերությամբ նժված սահմանափակումը կարող է վերաբերել միայն այն ժամանակահատվածին, որի ընթացքում ամբողջությամբ կամ մասամբ չի վճարվել արտոնյալ բաժնետոսին հասանելիք շահութաբաժինը:

Բանկի կանոնադրությունը կարելի է ձեռք բերել.

- էլեկտոնային տարբերակով՝ հետևյալ կայքում՝ www.unibank.am,
- Թղթային տարբերակով (պատճենը)՝ Բանկի գլխամասային գրասենյակում և մասնաճյուղերում:

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1.

Ֆիզիկական անձ և Իրավաբանական անձ ներդրողների համար պարտատոմսի գնման պատվերի ձև

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 2. Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքը

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3. Թողարկման վերջնական պայմանները

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3. 2013, 2014 և 2015 թվականների «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ի աուդիտորական եզրակացությամբ հաստատված տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները և անկախ աուդիտորական եզրակացություններ, 2016թ.-ի 1-ին, 2-րդ 3-րդ և 4-րդ եռամսյակների հրապարակված ֆինանսական հաշվետվությունների պատճենները:

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1.

Թողարկվող պարտատոմսերի վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն
Brief Summary of Shares Issued

Թողարկող **Issuer**	**Յունիբանկ ԲԲԸ** **UNIBANK OJSC**
Թողարկման արժույթը **Currency of denomination**	**ԱՄՆ դոլար** **USD**
Թողարկման ծավալը **Issue volume**	
Պարտատոմսի ԱՄՏԾ **BOND ISIN**	

Ներդրողի վերաբերյալ տեղեկություններ
Investor Information

Անուն, ազգանուն (անվանում) **Full name (Company name)**	
Անձնագրի (գրանցման) տվյալներ **Passport (Registration) details**	
Բնակության (Իրավաբանական) հասցեն **Residence (Legal) address**	

Կապի միջոցները (հեռ., ֆաքս, էլ. փոստ) **Contact details** (tel., facsimile, e-mail)	

Արժեթղթերի հաշվի համարը **Securities account details**	
Դոլարային հաշվեհամարը **USD account details**	
Դրամային հաշվեհամարը **AMD account details**	

Գնման պատվերի վերաբերյալ տեղեկություններ
Subscription Information

Պարտատոմսերի քանակը **Number of shares**	

Գործարքի ծավալը **Transaction volume**	

Գործարքի գին ***Transaction Price***	

Ես՝ ներքոստորագրյալս, ստորագրելով սույն փաստաթուղթը, տեղեկացնում եմ, որ.

I, the undersigned, hereby affirm and acknowledge that:

1. Ծանոթացել եմ Յունիբանկ ԲԲԸ պարտատոմսերի թողարկման ազդագրին:
   I have read the entire Prospectus of "UNIBANK" OJSC.

2. Լիովին գիտակցում եմ սույն պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված ռիսկերը:
   I fully understand the risks associated with the investment in the offered shares.

Ներդրող (լիազոր անձ)

Investor (authorized person)

անուն, ազգանուն / full name

ստորագրություն / signature

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3

ԹՈՂԱՐԿՄԱՆ ՎԵՐՋՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ[1]

---------- 2017թ.

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

(թողարկողի անվանումը)

Անվանական, արժեկտրոնային, ոչ փաստաթղթային, ոչ փոխարկելի պարտատոմս
(արժեթղթի տեսակը)

Թողարկողի և թողարկվող արժեթղթերի վերաբերյալ ամբողջական տեղեկատվության ձեռքբերման համար անհրաժեշտ է համատեղ դիտարկել ծրագրային ազդագիրը (գրանցված է ---- ---------- 2017թ.__), դրա լրացումները և սույն թողարկման վերջնական պայմանները: Ծրագրային ազդագիրը, դրա լրացումները գտնվում են «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ ԲԲԸ-ում ՀՀ, ք. Երևան, 0025,Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5 հասցեում:

Ընդհանուր տեղեկություններ (Այն տեղեկությունները, որոնք կիրառելի չեն, նշվում է «ոչ կիրառելի»: Եթե միևնույն սերիայի ներքո տարբեր հիմնական պայմաններով (թողարկման արժույթ, առաջարկի գին, անվանական արժեք և այլն) արժեթղթեր են թողարկվում, ապա յուրաքանչյուր պայմանին բավարարող արժեթղթերի խմբի համար տարբերվող պայմանները ներկայացվում են տարանջատված:)		
1.	Թողարկողը (թողարկողի անվանումը)	«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ
2.	Երաշխավորողը	Թողարկողը չի նախատեսում ներգրավել երաշխավոր
3.	Սերիան (տվյալ ծրագրային ազդագրի	

[1] Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում պարտատոմսերի յուրաքանչուր տրանշի տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման վերջնական պայմանները Թողարկողը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները Թողարկողը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքերում:

	հիման վրա իրականացվող հերթական թողարկման համարը և տարեթիվը	
4.	Տվյալ սերիայի թողարկման ընդհանուր ծավալը	Յուրաքանչյուր տրանշի համար ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից տեղաբաշխումը սկսելու ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) աշխատանքային օր առաջ
5.	Արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն՝ թողարկողի պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից (ստորադասությունը), ներառյալ՝ տվյալ սերիայի ներքո յուրաքանչյուր թողարկման ծավալը՝ ըստ ստորադասության	Թողարկողի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի սեփականատերերի յուրաքանչյուր հերթի պահանջները բավարարվում են նախորդ հերթի պահանջները լրիվ բավարարվելուց հետո: Առաջարկվող պարտատոմսերի դեպքում սեփականատերերի պահանջները կբավարարվեն «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների և ապահովագրական կազմակերպությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքի 31-րդ հոդվածի 2-րդ կետի ա) և բ) ենթակետերով սահմանված պահանջները բավարարելուց հետո: Կազմակերպության պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից պարտատոմսերից բխող պահանջները ենթակա չեն վերադասակարգման:
6.	Թողարկման արժույթը	ԱՄՆ դոլար, ՀՀ դրամ
7.	Առաջարկի գինը	Տեղաբաշխման ընթացքում և տեղաբաշխումից հետո պարտատոմսի գինը որոշվելու է հետևյալ բանաձևով. $$DP = \frac{C}{f}\sum_{i=1}^{N}\left(\frac{1}{(1+\frac{y}{100\cdot f})^{i-1+t}}\right)+\left(\frac{100}{(1+\frac{y}{100\cdot f})^{N-1+t}}\right)$$ $$t=\frac{DSN}{DCC}$$ DP – Պարտատոմսի գինն է. DSN – գործարքի կատարման օրվան հաջորդող արժեկտրոնի մարման ամսաթվի և գործարքի կատարման օրվա մեջ եղած օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության

		դեպքում: DCC – գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքի հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում: f- արժեկտրոնի վճարման հաճախականությունն է (f=4 եռամսյակային վճարումների դեպքում) N – գործարքի կատարման օրվանից հետո արժեկտրոնների մնացած վճարումների քանակն է: Y- մինչ մարում եկամտաբերությունն է C- տարեկան արժեկտրոնն է 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց: Տեղաբաշխումը սկսելուց 2 օր առաջ առաջ Բանկի ինտերնետային կայքում կհրապարակվի վերոնշյալ բանաձևով հաշվարկված պարտատոմսի տեղաբաշխման գինը՝ տեղաբաշխման ամբողջ ժամանակահատվածի համար՝ ըստ օրերի:
8.	Անվանական արժեքը	100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 10,000 (տասը հազար) ՀՀ դրամ
9.	Քանակը	200,000 (երկու հարյուր հազար) հատ, 100,000 (մեկ հարյուր հազար)
9.1	**Շուկա ստեղծողի կողմից ձեռք բերվող ծավալ**	
10.	Առաջարկի իրականացման սկիզբը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից
11.	Առաջարկի իրականացման ավարտը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից
12.	Արժեթղթի տարբերակիչ ծածկագիրը (ISIN) կամ այլ նմանատիպ տարբերակիչ ծածկագիր	

13.	Թողարկման և տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշում ընդունած իրավասու մարմինը և որոշման ամսաթիվը (լրացվում է այն դեպքում, եթե տվյալ հրապարակային առաջարկի համար առանձին որոշում է ընդունվել, հակառակ դեպքում նշվում է «ոչ կիրառելի»)	Բանկի Խորհրդի որոշում – 14.02.2017
Արժեկտրոնի վերաբերյալ տեղեկություններ		
14.	Արժեկտրոնի հաշվարկման առաջին օրը	Յուրաքանչյուր տրանշի համար ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից
15.	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը, եթե արժեկտրոնի տոկոսադրույքը լողացող է, ապա ներկայացնել տեղեկատվություն, թե ինչ ցուցանիշից (դրա փոփոխությունից) է կախված տոկոսադրույքի մեծությունը, և որտեղ կարելի է ստանալ այդ ցուցանիշի/դրա փոփոխության մասին տեղեկատվություն	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից իսկ արժեկտրոնի վճարման պարբերականությունը՝ եռամսյակային
16.	Արժեկտրոնի վճարման հստակ օրերը (օր, ամիս, տարի)	Կորոշվի պարտատոմսերի տեղաբաշխումը սկսելու ամսաթվից առնվազն 2 (երկու) աշխատանքային օր առաջ
17.	Արժեկտրոնի օրերի հաշվարկման կարգը (օրինակ 30/360, Act/Act, Act/360 և այլն)	Փաստացի օրեր արժեկտրոնի փուլի ընթացքում/Փաստացի օրեր տարվա ընթացքում (Actual/Actual)
18.	Լողացող արժեկտրոնի հաշվարկն իրականացնողը	ոչ կիրառելի
19.	Արժեկտրոնի հաշվարկման այլ էական պայմաններ	Յուրաքանչյուր տրանշի համար ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից
20.	Զրոյական արժեկտրոնով (զեղչատոկոսային) արժեթղթերի վերաբերյալ դրույթ (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ոչ կիրառելի
Մայր գումարի մարման վերաբերյալ տեղեկություններ		
21.	Մարման (մասնակի մարումների) ժամկետը	Յուրաքանչյուր տրանշի համար ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից

22.	Մարման (մասնակի մարումների) արժեքը, եթե հնարավոր չէ, ապա նշվում է հաշվարկման մեթոդաբանությունը	100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 10,000 (տասը հազար) ՀՀ դրամ
23.	Մարման արժեքի փոփոխությունը (լրացվում է այն բոլոր պայմանները, որոնց դեպքում հնարավոր է մարման արժեքի փոփոխություն)	ոչ կիրառելի
24.	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ոչ կիրառելի
	1) Ժամկետ(ներ)ը	
	2) Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),	
	3) Մասնակի մարման հնարավորության դեպքում՝ նվազագույն և առավելագույն մարման արժեքը	
	4) Այլ տեղեկություններ	
25.	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն ներդրողի նախաձեռնությամբ/փութ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ոչ կիրառելի
	1) Ժամկետ(ներ)ը	
	2) Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),	
	3) Այլ տեղեկություններ (տեղեկացման ժամանակաշրջանը)	
Տեղաբաշխման վերաբերյալ տեղեկություններ		
26.	Տեղաբաշխողի անվանումը, գտնվելու վայրը	ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ, ՀՀ, ք. Երեւան, Չարենցի 12, թիվ 53,
27.	Տեղաբաշխման այլ պայմաններ (որոնք ներառված չեն ազդագրում)	Յուրաքանչյուր տրանշի համար ենթակա է որոշման Թողարկողի Խորհրդի կողմից
Այլ տեղեկություններ		
28.	Տվյալ դասի արժեթղթերի կարգավորվող շուկայում առևտրին	Արժեթղթերը դեռ թույլատրված չեն կարգավորվող շուկայում

	թույլտվության առկայություն (նշվում է համապատասխան կարգավորվող շուկաների անվանումները, թույլտվության ամսաթիվը)	
29.	Եթե առաջարկվող արժեթղթերի մասով հետագայում հայցվելու է կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն, ապա նշվում է տեղեկություններ այդ մասին (շուկայի անվանումը, նաև դրույթ, որ առևտրին թույլտվության հայցը կարող է չբավարարվել, առևտրին թույլտվության սպասվող ամսաթիվը (հնարավորության դեպքում))	Թողարկողը պարտադիր դիմելու է պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում ցուցակելու համար, և համաձայն ՀՀ գործող Օրենսդրության՝ պարտատոմսերի ցուցակման դեպքում վերջիններիս հետագա շրջանառությունը կարող է իրականացվել միայն կարգավորվող շուկայում: Կարգավորվող շուկա ասելով՝ Թողարկողն ի նկատի ունի ՆԱՍԴԱՔ Օ Էմ Էքս Արմենիա ՓԲԸ-ն: Առևտրին թույլտվության հայցը կարող է նաև չբավարարվել, որի դեպքում Բանկը տեղաբաշխումը չեղյալ կհայտարարի:
30.	Արժեթղթի վարկանիշը	Արժեթղթերը վարկանշված չեն
31.	Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները (պարբերականությունը, բանկային հաշիվները և այլն) և ամկետները, ինչպես նաև արժեթղթերը ստանալու մեթոդները և ժամկետները, արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք ստանալու ձևը	Թողարկողի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ձեռքբերման համար իրավաբանական և/կամ ֆիզիկական անձիք կարող են վճարումը կատարել/համապատասխան գումարը փոխանցել Յունիբանկ ԲԲԸ-ում բացված համապատասխան տարանցիկ հաշվեհամարին:

Թողարկողը պատասխանատու է սույն «Թողարկման վերջնական պայմաններում» ներառված տեղեկությունների համար: Թողարկողը հավաստիացնում է, որ սույն փաստաթղթում ներառված տեղեկությունները համապատասխանում են այն տեղեկություններին (ներկայացված ընդհանուր մեթոդաբանությանը), որոնք ներառված են ծրագրային ազդագրում, դրա լրացումներում, ինչպես նաև ճշգրիտ են (այնքանով, որքանով հայտնի են), և որևէ փաստ բաց չի թողնվել կամ խեղաթյուրվել:

Գագիկ Զաքարյան **Խորհրդի նախագահ** (ստորագրություն) (ամսաթիվ)

Գեորգի Պիսկով **Խորհրդի անդամ** (ստորագրություն) (ամսաթիվ)

Հրահատ Արզումանյան **Խորհրդի անդամ** (ստորագրություն) (ամսաթիվ)

Էդուարդ Զամանյան	**Խորհրդի անդամ**	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Արարատ Ղուկասյան	**Խորհրդի անդամ**	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Վարդան Աթայան	**Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն**	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Զաքար Բոյաջյան	**Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ - ռիսկերի կառավարման տնօրեն**	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Գոհար Գրիգորյան	**Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ**	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Մեսրոպ Հակոբյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի գծով տնօրեն**	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Գուրգեն Ղուկասյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն**	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Օվսաննա Առաքելյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետբերման գծով տնօրեն**	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Դավիթ Պետրոսյան	**Վարչության նախագահի տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն**	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)

Ֆինանսական հաշվետվություններ և անկախ աուդիտորի եզրակացություն

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն

31 դեկտեմբերի 2013թ.

Բովանդակություն

	էջ
Անկախ աուդիտորի եզրակացություն	1
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	3
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	4
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	5
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	6
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	7

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Գրանթ Թորնթոն ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երեւան 0012
Վաղարշյան 8/1

Հ. + 374 10 260 964
Ֆ.+ 374 10 260 961

Grant Thornton CJSC
8/1 Vagharshyan str.
0012 Yerevan, Armenia

T + 374 10 260 964
F + 374 10 260 961

www.grantthornton.am

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերության բաժնետիրոջը և խորհրդին.

Մեր կողմից իրականացվել է «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության՝ (այսուհետ՝ «Բանկ») կից ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտ, ընդ որում այդ հաշվետվությունները ներառում են 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը և այլ ծանոթագրություններ:

Տնօրինության պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Բանկի տնօրինությունը պատասխանատու է Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար: Այդ նպատակով ղեկավարությունը սահմանում է անհրաժեշտ վերահսկողության համակարգ, որը թույլ է տալիս պատրաստել ֆինանսական հաշվետվություններ, որոնք ազատ են խարդախության կամ սխալի արդյունքում էական խեղաթյուրումից:

Աուդիտորի պատասխանատվություն

Մենք պատասխանատու ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան մեր կողմից իրականացված աուդիտի հիման վրա նշված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր արտահայտած կարծիքի համար: Այդ ստանդարտներով պահանջվում է աուդիտը պլանավորել և անցկացնել՝ ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրումներից զերծ լինելու վերաբերյալ ողջամիտ երաշխիքներ ձեռք բերելու նպատակով:

Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են ֆինանսական հաշվետվություններում ու համապատասխան ծանոթագրություններում արտացոլված տվյալները հիմնավորող փաստերի ձեռքբերման նպատակով մշակված ընթացակարգեր, որոնց ընտրությունը

կախված է խարդախությունների և սխալների հետևանքով ֆինանսական հաշվետվություններում էական խեղաթյուրումների ռիսկերի առկայության վերաբերյալ աուդիտորական գնահատումներից: Ռիսկերի գնահատումները կատարելիս՝ աուդիտորը մշակում է համապատասխան ընթացակարգեր ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար կիրառվող ներքին վերահսկողության գնահատման, այլ ոչ թե ընկերության ողջ ներքին վերահսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք կազմելու համար: Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են նաև կիրառված հաշվապահական հաշվառման սկզբունքների և ղեկավարության կողմից կատարված գնահատումների, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացման գնահատումը:

Մենք համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավականաչափ համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Կարծիք

Մեր կարծիքով ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների:

Գագիկ Գյուլբուդաղյան	Արմեն Վանյան
Տնօրեն-բաժնետեր	Աուդիտոր

Գրանթ Թորնթոն ՓԲԸ
09 ապրիլ, 2014թ.
ք. Երևան

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար	2012թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	6	**16,828,969**	14,091,613
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	6	**(11,220,783)**	(9,187,773)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ		**5,608,186**	4,903,840
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7	**1,354,979**	1,466,204
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	7	**(271,931)**	(279,599)
Զուտ կոմիսիոն և այլ եկամուտներ		**1,083,048**	1,186,605
Զուտ առևտրային եկամուտ	8	**1,272,318**	1,504,930
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ վնաս		**(1,783)**	-
Այլ եկամուտներ	9	**1,067,729**	600,643
Ակտիվների հնարավոր կորուստների արժեզրկման ծախս	10	**(1,017,935)**	(510,696)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	11	**(3,751,192)**	(3,061,794)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	18	**(469,237)**	(367,932)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	19	**(47,633)**	(42,710)
Այլ ծախսեր	12	**(2,848,982)**	(2,171,369)
Շահույթ մինչև հարկում		**894,519**	2,041,517
Շահութահարկի գծով ծախս	13	**(410,929)**	(438,448)
Տարվա շահույթ		**483,590**	1,603,069
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Հոդվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում			
Հիմնական միջոցների վերագնահատում		**(52,148)**	460,307
Չվերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ		**10,430**	(106,533)
		(41,718)	353,774
Հոդվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվելու են շահույթում կամ վնասում			
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ/(վնաս)		**689,965**	(42,590)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից ֆին. արդյունքին փոխանցված զուտ վնաս		**1,863**	155
Վերահաշվարկվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ		**(138,366)**	8,487
		553,462	(33,948)
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկերից հետո		**511,744**	319,826
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք		**995,334**	1,922,895

7-ից 59 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14	**21,118,118**	27,844,755
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15	**1,256,997**	729,738
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	16	**116,795,259**	98,013,073
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	17	**5,418,344**	4,994,648
Հիմնական միջոցներ	18	**4,296,555**	4,434,047
Ոչ նյութական ակտիվներ	19	**945,216**	464,849
Կանխավճար շահութահարկի գծով		**414,628**	-
Այլ ակտիվներ	20	**3,244,617**	1,885,181
Ընդամենը՝ ակտիվներ		**153,489,734**	138,366,291
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ			
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	21	**1,311,989**	3,346,860
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	22	**105,118,523**	112,494,545
Փոխառություններ	23	**24,768,761**	2,809,439
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		**-**	286,268
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	13	**875,632**	336,767
Այլ պարտավորություններ	24	**664,526**	696,983
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		**132,739,431**	119,970,862
Սեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ	25	**13,100,700**	11,400,700
Գլխավոր պահուստ		**370,137**	257,939
Այլ պահուստներ		**307,034**	(204,710)
Չբաշխված շահույթ		**6,972,432**	6,941,500
Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ		**20,750,303**	18,395,429
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		**153,489,734**	138,366,291

Ֆինանսական հաշվետվությունները՝ ներկայացված 3-ից 59 էջերում, ստորագրվել են Բանկի վարչության նախագահի և գլխավոր հաշվապահի կողմից 2014թ. ապրիլի 09-ին:

7-ից 59 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Վարդան ԱԹԱՅԱՆ
Վարչության նախագահ

Գոհար ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ
Գլխավոր հաշվապահ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Բաժնե-տիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի ներդրում-ների գծով վերագնա-հատման պահուստ	Հիմնական միջոցների գծով վերագնա-հատման պահուստներ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2012թ. հունվար 1-ի դրությամբ	11,400,700	207,783	(596,891)	72,355	5,584,657	16,668,604
Հատկացում պահուստին	-	50,156	-	-	(50,156)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	(196,070)	(196,070)
Սեփականատերերի հետ գործարքներ	-	50,156	-	-	(246,226)	(196,070)
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	1,603,069	1,603,069
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք						
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	-	-	-	460,307	-	460,307
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ վնաս	-	-	(42,590)	-	-	(42,590)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից ֆին. արդյունքին փոխանցված զուտ վնաս	-	-	155	-	-	155
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	8,487	(106,533)	-	(98,046)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	(33,948)	353,774	1,603,069	1,922,895
Հաշվեկշիռը 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**11,400,700**	**257,939**	**(630,839)**	**426,129**	**6,941,500**	**18,395,429**
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	**1,700,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,700,000**
Հատկացում պահուստին	**-**	**112,198**	**-**	**-**	**(112,198)**	**-**
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	**-**	**-**	**-**	**-**	**(340,460)**	**(340,460)**
Սեփականատերերի հետ գործարքներ	**1,700,000**	**112,198**	**-**	**-**	**(452,658)**	**1,359,540**
Տարվա շահույթ	**-**	**-**	**-**	**-**	**483,590**	**483,590**
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք						
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	**-**	**-**	**-**	**(52,148)**	**-**	**(52,148)**
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ	**-**	**-**	**689,965**	**-**	**-**	**689,965**
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից ֆին. արդյունքին փոխանցված զուտ վնաս	**-**		**1,863**	**-**	**-**	**1,863**
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	**-**	**-**	**(138,366)**	**10,430**	**-**	**(127,936)**
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	**-**	**-**	**553,462**	**(41,718)**	**483,590**	**995,334**
Հաշվեկշիռը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**13,100,700**	**370,137**	**(77,377)**	**384,411**	**6,972,432**	**20,750,303**

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար	2012թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Գործառնական գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Շահույթ մինչև հարկումը	**894,519**	2,041,517
Ճշգրտումներ		
Ակտիվների հնարավոր կորուստների արժեզրկման ծախս	**1,017,935**	510,696
Բռնագանձված գույքի արժեզրկումից և իրացումից կորուստներ	**273,475**	-
Հիմնական միջոցների արժեզրկում	**120,003**	-
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	**516,870**	410,642
Հիմնական միջոցների օտարումից կորուստներ	**-**	1,211
Ստացվելիք տոկոսներ	**(2,151,568)**	(676,076)
Վճարվելիք տոկոսներ	**1,779,853**	9,480
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժութային փոխարկումներից զուտ վնաս	**31,619**	56,343
Դրամական հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	**2,482,706**	2,353,813
(Ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում		
Ածանցյալ գործիքներ	**-**	60,048
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**(509,986)**	335,486
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**(18,718,819)**	(11,416,268)
Այլ ակտիվներ	**(242,680)**	412,979
Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում		
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**(838,782)**	196,745
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**(6,612,165)**	30,415,390
Այլ պարտավորություններ	**136,903**	177,810
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը	**(24,302,823)**	22,536,003
Վճարված շահութահարկ	**(700,896)**	(133,082)
Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	**(25,003,719)**	22,402,921
Ներդրումային գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Ներդրումային արժեթղթերի մարում	**265,710**	13,384
Հիմնական միջոցների առք	**(521,157)**	(1,586,181)
Հիմնական միջոցների վաճառք	**17,260**	-
Ոչ նյութական ակտիվների առք	**(528,000)**	(107,384)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	**(766,187)**	(1,680,181)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	**1,700,000**	-
Շահաբաժինների վճարում	**(488,909)**	(196,070)
Վարկեր Ֆինանսական կազմակերպություններից	**(1,123,901)**	(3,770,251)
Այլ երկարաժամկետ վարկեր և փոխառություններ	**18,748,868**	(8,250,082)
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	**18,836,058**	(12,216,403)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	**(6,933,848)**	8,506,337
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	**27,844,755**	18,649,530
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	**207,211**	688,888
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (Ծանոթ. 14)	**21,118,118**	27,844,755

Լրացուցիչ տեղեկատվություն		
Ստացված տոկոսներ	**14,677,979**	13,415,537
Վճարված տոկոսներ	**(9,471,304)**	(9,178,293)

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1 Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 2001թ. հոկտեմբերի 10-ին ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N81 արտոնագրային համարով:

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 24 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 20 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն ՌԴ Մոսկվա քաղաքում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Չարենց 12 շենք թիվ 53, թիվ 1-5:

«Մուդիս Ինվեսթորս Սերվիս» միջազգային ռեյտինգային կազմակերպությունը Բանկին շնորհել է ֆինանսական կայունության E+ վարկանիշը, կայուն կանխատեսմամբ և ավանդների ներգրավման Ba3/NP վարկանիշ, բացասական կանխատեսմամբ, որը հաստատվել է 2013թ-ի փետրվարին:

2 Գործարար միջավայր

ՀՀայաստանում 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: Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում, և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները կարող են չհամապատասխանել իրականացրած գործարքներին: Հետագա տնտեսական զարգացման հիմնական խոչընդոտը տնտեսական և ինստիտուցիոնալ զարգացման ցածր մակարդակն է՝ զուգակցված տարածաշրջանային անկայունությամբ, կենտրոնացված տնտեսական հենքով:

Դեռևս առկա են անորոշություններ ՀՀ հետ համագործակցող երկրների տնտեսությունների վիճակի առումով, ինչը կարող է հանգեցնել արտերկրից ոչ առևտրային դրամային փոխանցումների կրճատմանը, ինչպես նաև հանքահումքային ապրանքների միջազգային գների անկմանը, ինչից Հայաստանի տնտեսությունը գտնվում է մեծ կախման մեջ: Շուկայական ավելի խիստ ճնշումը կարող է հանգեցնել Հայաստանի տնտեսության, ինչպես նաև Բանկի վիճակի վատթարացման: Այնուամենայնիվ, քանի դեռ այս անորոշություններում առկա դատողություններն ու ենթադրությունները շատ են, ղեկավարությունը չի կարող վստահաբար հաշվարկել, թե ինչ չափով դրանք կարող են ազդեցություն ունենալ Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մնացորդային արժեքի վրա:

Հետևաբար, Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները չեն ճշգրտվել դրանց հնարավոր ազդեցությամբ:

3 Հաշվետվությունների պատրաստման հիմքերը

3.1 Համապատասխանությունը

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հաստատված Ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (ՖՀՄՄԿ):

3.2 Չափման հիմքերը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են ամորտիզացված կամ պատմական արժեքով՝ բացառությամբ շինությունների, որոնք ներկայացվել են վերագնահատված արժեքով:

3.3 Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Բանկի գործառնական արժույթը դա այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Բանկը: Բանկի գործառնական և ներկայացման արժույթ է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության դրամը (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Բանկի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Բանկը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՖՀՄՍ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: ՀՀ սահմաններից դուրս դրամը ազատ փոխարկելի չէ:

3.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխություններ

Ընթացիկ տարում Բանկն ընդունել է իր գործունեության համար կիրառելի և 2013թ. հունվարի 1-ից սկսվող ժամանակաշրջանների համար ուժի մեջ մտած բոլոր նոր և վերանայված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, որոնք հրապարակվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) և ՀՀՄՍԽ-ի Մեկնաբանման կոմիտեի (ՄԿ) կողմից:

ՖՀՄՍ 13, Իրական արժեքի չափում

ՖՀՄՍ 13-ը հստակեցնում է իրական արժեքի սահմանումները և ապահովում է համապատասխան ուղեցույց և մանրամասն բացահայտումներ իրական արժեքի չափումների վերաբերյալ: Ստանդարտը չի առանձնացնում, թե որ միավորները պետք է հաշվառվեն իրական արժեքով: ՖՀՄՍ 13-ի շրջանակներն ընդարձակ են, և այն կիրառելի է ինչպես ֆինանսական, այնպես էլ ոչ ֆինանսական այն հոդվածների համար, որոնց համար այլ ՖՀՄՍ-ները պահանջում կամ թույլ են տալիս իրական արժեքի չափումներ և իրական արժեքի չափումների վերաբերյալ բացահայտումների կատարում, բացառությամբ որոշ հանգամանքների:

Ստանդարտի կիրառման առաջին տարում պարտադիր չէ բացահայտումներին ներկայացվող պահանջները կիրառել համեմատական տեղեկատվության նկատմամբ:

Բանկը ՖՀՄՍ 13-ը առաջին անգամ կիրառել է ընթացիկ տարում: Տես՝ ծանոթագրություն 28:

ՀՀՄՍ 1, Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում (Փոփոխություն)

ՀՀՄՍ 1-ի փոփոխությունները պահանջում են կազմակերպությանը այլ համապարփակ եկամուտներում ներկայացված տարրերը խմբավորել այնպիսի խմբերի, որոնք մնացած ՖՀՄՍ-ների համաձայն. ա) հետագայում չեն վերադասակարգվելու շահույթի կամ վնասի և բ) հետագայում վերադասակարգվելու են շահույթի կամ վնասի, երբ առաջանան որոշակի պայմաններ: Բանկն ընդունել է այս փոփոխությունը, որը փոխել է այլ համապարփակ եկամուտների տարրերի ընթացիկ ներկայացումը, սակայն չի ազդել դրանց չափման և ճանաչման վրա

ՖՀՄՍ 7, (փոփոխություն) Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Փոփոխությունը հավելում է ՖՀՄՍ 7-ի որակական և քանակական բացահայտումներ կապված ճանաչված ֆինանսական գործիքների զուտ և համախառն գումարների հետ, որոնք՝
ա) հաշվանցվել են ֆինանսական վիճակի հաշվետվության մեջ,
բ) ենթակա են կատարման հիմնական հաշվանցման պայմանավորվածության կամ նմանատիպ համաձայնագրերի ներքո, եթե նույնիսկ հաշվանցված չեն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ:
ՖՀՄՍ-ն կիրառվել է առաջին անգամ ընթացիկ տարում: Տես՝ ծանոթագրություն 29:

Տարեկան բարեփոխումներ 2009-2011թթ.

ՀՀՄՍ 16, Հիմնական միջոցներ

Փոփոխությունն ուղղված է սպասարկող սարքավորումների դասակարգմանը: Այն պարզաբանում է, որ խոշոր պահեստամասերը, ռեզերվային սարքավորումները և սպասարկող սարքավորումները պետք է դասակարգվեն, որպես հիմնական միջոց,երբ դրանք համապատասխանում են հիմնական միջոց սահմանմանը ՀՀՄՍ 16-ի համաձայն, իսկ հակառակ դեպքում ճանաչվում են որպես պաշար:

3.5 Բանկի կողմից դեռևս չկիրառվող ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունների հաստատման օրվա դրությամբ լույս են տեսել մի շարք նոր ստանդարտներ, գործող ստանդարտների վերաբերյալ փոփոխություններ և մեկնաբանություններ, որոնք դեռևս ուժի մեջ չեն մտել: Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել այդ ստանդարտներից և մեկնաբանություններից որևէ մեկը:

Ղեկավարությունը կանխատեսում է, որ կիրառելի նոր ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները կընդունվեն Բանկի կողմից՝ դրանց ուժի մեջ մտնելու օրվան հաջորդող առաջիկա ժամանակաշրջանում:

Փոխփոխությունները պետք է կիրառվեն հետընթաց 2014թ. հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար, բացառությամբ *ՖՀՄՍ 9, Ֆինանսական գործիքներ* ստանդարտում կատարված փոփոխությունների*:*

Ղեկավարության կանխատեսմամբ այս փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա և ներկայացված են ստորև:

ՀՀՄՍ 32, Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում (Փոփոխություն)

ՀՀՄՍ 32-ի փոփոխությունները ներառում են կիրառման ուղեցույց ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցման համար ՀՀՄՍ 32-ի չափանիշների կիրառման ընթացքում անհամապատասխանությունների վերաբերյալ հետևյալ երկու բնագավառներում.

- «Տվյալ պահին ունի հաշվանցման իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք» դրույթի իմաստը՝. փոփոխությունները պարզաբանում են, որ հաշվանցման իրավունքը պետք է իրավաբանորեն ամրագրված լինի կազմակերպության բնականոն գործունեության ընթացքում, կազմակերպության և բոլոր մնացած կողմերի անվճարունակության և սնանկացման դեպքում, և այդ իրավունքը պետք է առկա լինի բոլոր կողմերի համար:
- Քանի որ գործնականում ՀՀՄՍ 32-ում առկա «միաժամանակյա մարման» մեկնաբանության գործնական կիրառման մեջ առկա էր բազմազանություն, ուստի ՀՀՄՍԽ-ն պարզաբանեց զուտ մարման սկզբունքը և ներառեց համախառն մարման համակարգի օրինակ՝ ՀՀՄՍ 32-ի զուտ մարման չափանիշին բավարարող բնութագրիչներով:

ՖՀՄՍ 9, Ֆինանսական գործիքներ

ՀՀՄՍԽ-ն նպատակ ունի փոխարինել *ՀՀՄՍ 39 «Ֆինանսական գործիքներ՝ ճանաչումը և չափումը»*, ամբողջապես: Փոխարինող ստանդարտը (ՖՀՄՍ 9) թողարկվում է փուլերով: Մինչ այսօր, լույս են տեսել ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ճանաչման, դասակարգման, չափման և ապաճանաչման գլուխները: Արժեզրկման մեթոդոլոգիայի և հեջավորման հաշվառման հետ կապված գլուխները դեռ մշակման փուլում են:

Քանի որ ՖՀՄՍ 9 նախագծի «արժեզրկման փուլը» դեռ չի ավարտվել, ՖՀՄՍԽ-ն գտնում է, որ 2015թ. հունվարի 1 պարտադիր ամսաթիվը բավարար ժամանակ չի տալիս ընկերություններին, որպեսզի կիրառեն նոր ստանդարտները: Հետևաբար ՖՀՄՍԽ-ն որոշել է, որ պետք է նոր ժամկետ որոշվի, երբ ամբողջ ՖՀՄՍ 9 նախագիծը ավելի մոտ կլինի ավարտին: 2013թ. նոյեմբերի 9-ին կատարված ՖՀՄՍ 9-ի փոփոխությունները, հանում են պարտադիր ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվը: Այնուամենայնիվ, կազմակերպությունները դեռ կարող են ընտրել ՖՀՄՍ 9-ի անմիջապես կիրառումը:

ՀՀՄՍ 36, Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով փոխհատուցվող գումարների բացահայտումներ (Փոփոխություն)

ՀՀՄՍ 36-ի փոփոխությունը վերաբերվում է արժեզրկված ակտիվների փոխհատուցվող գումարի վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտմանը, եթե այդ գումարը հիմնված է իրական արժեքի վրա, հանած օտարման ծախսերը: Թույլատրելի է վաղ կիրառումը, եթե տվյալ կազմակերպությունն արդեն ընդունել է ՖՀՄՍ 13-ը:

Տարեկան բարեփոխումներ 2010-2012թթ.

2010-2012թթ. տարեկան բարեփոխումները մի շարք ՖՀՄՍ-ներում կատարել են որոշ աննշան փոփոխություններ: Բարեփոխումները ուժի մեջ են մտնում 2014թ. հուլիսի 1-ից և դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար:

ՖՀՄՍ 13, Իրական արժեքի չափում

Կարճաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքեր

- փոփոխվում են եզրակացությունների համար հիմքերը՝ պարզաբանելու համար, որ ընկերությունը պարտադրված չէ հաստատված տոկոսադրույք չունեցող կարճաժամկետ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտքերը զեղչել հաշիվ-ապրանքագրում նշված գումարից ցածր արժեքի, եթե զեղչման ազդեցությունն էական չէ:

ՀՀՄՍ 16, Հիմնական միջոցներ

Վերագնահատման մեթոդ-կուտակված մաշվածության համամասնորեն վերաներկայացում

- քննարկվում է հիմնական միջոցի միավորի համար վերագնահատման մեթոդի կիրառմամբ չափվող կուտակված մաշվածության հաշվարկման եղանակների փաստացի բազմազանությունը,
- պարզաբանվում է, որ համախառն հաշվեկշռային արժեքը ճշգրտվում է այնպիսի եղանակով, որը համադրելի է հաշվեկշռային արժեքի վերագնահատմանը,
- պարզաբանվում է, որ կուտակված մաշվածությունը հաշվարկվում է որպես համախառն հաշվեկշռային արժեքի և կուտակված արժեզրկումից կորուստները հաշվի առնելուց հետո հաշվարկված հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն:

ՀՀՄՍ 24, Կապակցված կողմերի բացահայտումներ

Առանցքային կառավարչական անձնակազմ

- փոխում է «կապակցված կողմ»-ի նշանակությունը, որպեսզի ներառի «կառավարչական կազմակերպությունները», որոնք մատուցում են առանցքային կառավարչական անձնակազմի ծառայություններ՝ հաշվետվություն տրամադրող կազմակերպությանը,
- պահանջում է բացահայտել գումարները, հաշվետվություն տրամադրող կազմակերպության կողմից ճանաչված որպես սպասարկման վճար առանձին կառավարչական կազմակերպությանը, առանցքային կառավարչական անձնակազմի ծառայություններ մատուցելու համար,
- ապահովում է օգնություն, այնպես որ հաշվետվություն տրամադրող կազմակերպությունը պարտավոր չէ բացահայտել առանցքային կառավարչական անձնակազմի փոխհատուցման բաղադրիչները, երբ փոխհատուցումը կատարվում է կառավարչական կազմակերպության կողմից:

ՀՀՄՍ 38, Ոչ նյութական ակտիվներ

Կուտակված ամորտիզացիայի վերագնահատման համամասնական մեթոդի վերաձևակերպումը

- կատարում է ոչ նյութական ակտիվների հաշվառմանը համարժեք փոփոխություններ, ինչպես վերոնշյալ *ՀՀՄՍ 16 «Հիմնական միջոցներ»-ի* համար:

Տարեկան բարեփոխումներ 2011-2013թթ.

2011-2013թթ. տարեկան բարեփոխումները մի շարք ՖՀՄՍ-ներում կատարել են որոշ աննշան փոփոխություններ: Բարեփոխումները ուժի մեջ են մտնում 2014թ. հուլիսի 1-ից և դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար:

ՖՀՄՍ 13, Իրական արժեքի չափում

Պարբերություն 52-ի գործողության ոլորտը (պորտֆելի բացառությունը)

- պարզաբանում է, որ ՖՀՄՍ 13.52-ի պորտֆելի բացառությունը վերաբերում է բոլոր հաշվառված պայմանագրերին *ՀՀՄՍ 39-ի «Ֆինանսական գործիքներ. Ճանաչումը և չափումը»* կամ *ՖՀՄՍ 9-ի «Ֆինանսական գործիքներ»* շրջանակներում, անկախ նրանից թե այդ պայմանագրերը վերաբերում են ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների սահմանմանը համապատասխան *ՀՀՄՍ 32-ի «Ֆինանսական գործիքներ. Ներկայացում»*,
- սա նշանակում է, որ ապրանքային պայմանագրերը կարող են կնքվել զուտ դրամով և հաշվառվել որպես ֆինանսական գործիք, կարող են համապատասխանել այս բացառությանը:

Թողարկվել են նաև որոշ այլ նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ, սակայն չի ակնկալվում, որ դրանք Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցություն կունենան:

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ներկայացվող հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ընթացքում: Հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է հետևողականորեն:

4.1 Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Եկամուտը ճանաչվում է այն դեպքում, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կհոսեն Բանկ և ստացված եկամուտը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ծախսը ճանաչվում է այն ժամանակ, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կարտահոսեն Բանկից և ծախսը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն մինչև եկամուտի ճանաչումը:

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ առևտրային նպատակներով պահվող կամ ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես «տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարչական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան: Ակտիվների կառավարման գծով վճարները ճանաչվում են ծառայությունների մատուցման ժամանակաշրջանում: Նույն սկզբունքն է կիրառվում կարողությունների կառավարման,

ֆինանսական պլանավորման և ակտիվների պահպանման ծառայությունների դեպքում, որոնք ենթադրում են ծառայությունների մատուցման երկար ժամկետ:

Շահաբաժիններից եկամուտ
Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է:

Զուտ առևտրային եկամուտ
Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժութային տարբերություններից գոյացող բոլոր եկամուտները և ծախսերը: Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտը կամ ծախսը:

4.2 Արտարժույթի փոխարկում

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում, մինչդեռ ոչ առևտրային ակտիվների փոխարկումից գոյացող օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ եկամուտ կամ այլ ծախս հոդվածում: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված վաճառքի համար մատչելի դրամային արժեթղթերի իրական արժեքում փոփոխությունները վերլուծվում են փոխարժեքային տարբերությունների միջև, որոնք առաջանում են արժեթղթերի ամորտիզացված գումարների փոփոխության և արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքի այլ փոփոխությունների արդյունքում: Ամորտիզացված գումարում փոփոխությունների հետ կապված փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, իսկ հաշվեկշռային արժեքում այլ փոփոխությունները ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Պատմական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժութային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործարքի օրվա փոխարժեքով: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժութային հոդվածները վերահաշվարկվում են իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքով: Ոչ դրամային հոդվածների, ինչպիսին են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով պահվող բաժնետոմսերը, փոխարժեքային տարբերությունները, ներկայացվում են որպես իրական արժեքի փոփոխությունից շահույթի կամ վնասի մաս: Ոչ դրամային հոդվածների փոխարժեքային տարբերությունները, ինչպես օրինակ՝ վաճառքի համար մատչելի դասակարգված բաժնետոմսերը, ընդգրկվում են կապիտալի վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերագնահատման պահուստում:

Յուրաքանչյուր գործառնության պայմանագրով նախատեսված փոխարժեքի և տվյալ գործառնության օրվա գործող փոխարժեքի տարբերությունից առաջացող օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածի արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ տողում:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	**405.64**	403.58
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	**559.54**	532.24

4.3 Հարկում

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները: Այն դեպքում, երբ ֆինանսական հաշվետվություններն արտոնված են ներկայացման համար մինչ համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացնելը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է մոտավոր թվերի վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի մուծում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գուդվիլի նախնական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրվում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ առաջանում են նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր, ասոցիացված կամ համատեղ կազմակերպություններում ներդրումներից, բացի այն դեպքերից, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները կառավարվում են մայր կազմակերպության կողմից, և հավանական է, որ դրանք մոտ ապագայում չեն իրացվի:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում:

4.4 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված գումարների) և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկի կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

4.5 Թանկարժեք մետաղներ

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

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ եկամուտ հոդվածում՝ այլ եկամուտներում կամ ծախսերում:

4.6 Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամկետայնության 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:

4.7 Ֆինանսական գործիքներ

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է միայն 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, պայմանագրի 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:

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:

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:

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, Բանկը հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են ֆյուչերսներ, ֆորվարդներ, սվոպեր և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող և դրանց հաշվառումը իրականացվում է ֆինանսական գործիքների նախնական ճանաչման քաղաքականությունների համաձայն, այնուհետև դրանք վերաչափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնանշումներով կամ այնպիսի մոդելների կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած են շուկաների ընթացիկ վիճակների գնահատումները և բազային գործիքների պայմանագրային գները և այլ գործոններ: Դրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն: Նշված գործառնություններից արդյունքները հաշվառվում են որպես առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներից կամ արտարժութային գործառնություններից շահույթ կամ վնաս, կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

Այլ ֆինանսական գործիքների բաղադրիչ հանդիսացող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես առանձին ածանցյալ գործիքներ, եթե դրանց գծով ռիսկերը և առանձնահատկությունները խիստ կապված չեն հիմնական պայմանագրի ռիսկերից և առանձնահատկություններից, և հիմնական պայմանագիրը չի հաշվառվում իրական արժեքով՝ ճշգրտվող ֆինանսական արդյունքներով: Ներառված ածանցյալ գործիքը հանդիսանում է բարդ ֆինանսական գործիքի բաղադրիչ, որը ներառում է ինչպես հիմնական բաղադրիչը, այնպես էլ ածանցյալ բաղադրիչը, ինչի արդյունքում որոշ դրամական հոսքեր հիմնական գործիքի և ինքնուրույն ածանցյալ գործիքի փոփոխվում են նույն ձևով:

Ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները դասակարգվում են որպես ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, երբ.

- Այդպես վարվելը զգալիորեն կնվազեցնի չափման անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային, եթե կապված ածանցյալ գործիքները համարվեին առևտրական նպատակներով պահվող, իսկ հիմք հանդիսացող ֆինանսական գործիքները հաշվառվեին ամորտիզացված գումարով, ինչպես վարկերը կամ հաճախորդներին և բանկերին տրվող կանխավճարները, կամ պարտքային արժեթղթերի տեսքով թողարկված արժեթղթերը:
- Որոշ ներդրումներ, ինչպես օրինակ կապիտալի գործիքներում կատարված ներդրումները, որոնք փաստաթղթավորված ռիսկերի կառավարման կամ ներդրումային քաղաքականության համաձայն հաշվառվում են իրական արժեքով և կառավարչական

անձնակազմին հաղորդվում են այդ արժեքով, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, և

- Ֆինանսական գործիքները, ինչպես պարտքային արժեթղթերը, որոնք պարունակում են մեկ կամ ավելի բաղադրիչ ածանցյալ գործիքներ, որոնք էականորեն ազդում են դրամական հոսքերի վրա, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող:

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապանին 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՝ համապարփակ 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:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ներդրումներ

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով, և որոնք կարող են վաճառվել իրացվելիության կարիքների բավարարման համար, ինչպես նաև տոկոսադրույքներում, փոխարժեքներում կամ բաժնետոմսերի գներում փոփոխությունների դեպքում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած օգուտն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեզրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված օգուտը կամ վնասը վերաձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիքների գծով շահաբաժինները համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

Ակտիվ ֆինանսական շուկաներում գործող Ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին բորսայի փակման պահին այդ ակտիվի գծով գնանշվող գինն է: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքը որոշվում է գնային մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով: Հակառակ դեպքում ներդրումները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով արժեզրկումից կորուստները:

4.8 Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով 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:

Արժեզրկումից կորստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական դժվարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, զուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայնության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանկացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա:

Բանկը սկզբից գնահատում է արժեզրկման օբյեկտիվ պայմանների գոյությունը անհատական գնահատման արդյունքում այն ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն: Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օբյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի 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 զեղչված 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 շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Եթե վարկը կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցանկացած արժեզրկումից ծախս չափելու համար զեղչման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է: Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա՝ օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը:

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:

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:

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 հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին: Եթե հաջորդող 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, Բանկը փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը: Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության: Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց: 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:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

Վաճառքի համար մատչելի դասակարգված կապիտալ գործիքների արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի

ճանաչվում, այլ հաշվառվում է կապիտալի առանձին բաժնում, որպես՝ այլ համապարփակ եկամուտ: Վաճառքի համար մատչելի պարտքային գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, եթե ակտիվի իրական արժեքի բարձրացումը օբյեկտիվորեն կարելի է համարել հետագա իրադարձությունների արդյունք, որոնք կատարվել են կորուստը ֆինանսական արդյունքներով ճանաչելուց հետո:

4.9 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

- վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,
- Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամողջությամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,
- և Բանկը կամ (ա) փոխանցում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, այլ փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

Եթե Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը և չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցում ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, ապա ակտիվը հաշվառվում է 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 դուրս գրված 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 և փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է հանգեցնի այդ պարտքի ապաճանաչմանը և նոր պարտքային գործիքի ճանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

4.10 Ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործարքներ: 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» և ներկայացվում են որպես առանձին հաշվեկշիռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում:

Հետվաճառքի պայմանով գնված արժեթղթերը («հակադարձ ռեպո») չեն ճանաչվում հաշվապահական հաշվեկշռում, իսկ տրամադրված գումարները հաշվառվում են որպես պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ:

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:

4.11 Որպես գրավ տրված և ստացված արժեթղթեր

Արժեթղթերով գործարքները հիմնականում ապահովվում են արժեթղթերով կամ կանխիկ դրամով: Արժեթղթերի փոխանցումը մյուս կողմին արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, միայն եթե փոխանցվում են նաև ռիսկերը և օգուտները կապված սեփականության իրավունքի փոխանցման հետ: Վճարված կամ որպես գրավ ստացված կանխիկը գրանցվում է որպես ակտիվ կամ պարտավորություն:

Ձեռքբերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին, որի դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն, իսկ գնման և վաճառքի տարբերությունը հաշվառվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Զուտ առևտրային եկամուտ» հոդվածում:

4.12 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:

4.13 Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Բանկի շենքը ներկայացված է իրական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	30	3.3
Համակարգիչային տեխնիկա	3	33,33
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	5	20
Տրանսպորտային միջոցներ	7	20
Բանկոմատներ	10	10
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով հետևյալ երկու ժամկետներից նվազագույնով. վարձակալման ժամկետ կամ հիմնական միջոցների և դրանց օգտակար ծառայության ժամկետ: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները չեն ամորտիզացվում:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ այդ ծախսումները կատարվում են, և եթե բավարարում են ակտիվի ճանաչման չափանիշներին: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի իրացումից առաջացած օգուտ կամ վնասը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և հաշվառվում է գործառնական շահույթում:

Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի աճը արտացոլվում է կապիտալում՝ հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է ֆինանսական արդյունքներում տվյալ ակտիվի գծով նախկինում ճանաչված վերագնահատումից վնասը. այս դեպքում վերագնահատումից աճը նույնպես ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում: Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի նվազումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է նախկինում տվյալ ակտիվի գծով կապիտալում ճանաչված վերագնահատումից աճը:

Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասի վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

4.14 Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և այլն:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշված օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության ընթացքում՝ 3-20 տարվա ընթացում և գնահատվում են

արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հատկանիշներ: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում:

Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

4.15 Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ

Ոչ ընթացիկ ակտիվները դասակարգվում են վաճառքի համար պահվող, երբ հաշվեկշռային արժեքը ենթակա է փոխհատուցման ոչ թե դրանց հետագա շահագործման, այլ վաճառքի միջոցով: Դրանց վաճառքը ենթադրվում է իրականացնել վաճառքի համար պահվող դասակարգումից հետո մեկ տարվա ընթացքում:

Վաճառքի համար պահվող դասակարգված ոչ ընթացիկ ակտիվները ճանաչվում են հաշվեկշռային արժեքի կամ իրական արժեքի՝ հանած վաճառքի ծախսերը, նվազագույնով: Եթե վերջինս ավելի փոքր է, քան հաշվեկշռային արժեքը, ապա ճանաչվում է արժեզրկումից կորուստ շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Իրական արժեքի՝ հանած վաճառքից ծախսերը, հետագա ցանկացած աճ ճանաչվում է միայն տվյալ ակտիվի նախկինում արժեզրկված գումարների չափով:

4.16 Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցները, որոնք ներառում են ՀՀ կառավարության և կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, ստորադաս և այլ փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրաված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

4.17 Ֆինանսական երաշխիքներ

Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխիքը տրամադրողը փոխհատուցի երաշխիքը ստացողին կոնկրետ պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Նման ֆինանսական երաշխիքներ տրամադրվում են բանկերին, ֆինանսական և այլ կազմակերպություններին հաճախորդների վարկերը, օվերդրաֆտները և այլ բանկային գործիքները ապահովելու նպատակով:

Ֆինանսական երաշխիքները ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով «Այլ պարտավորություններ»-ում՝ որպես կոմիսիոն վճար: Սկզբնական ճանաչումից հետո Բանկը յուրաքանչյուր երաշխավորության տակ պարտավորությունը չափում է ամորտիզացված վճարից և երաշխավորության արդյունքում առաջացած ցանկացած ֆինանսական պարտավորություն լուծելու համար անհրաժեշտ ելքերի լավագույն գնահատումից առավելագույնով:

4.18 Բաժնետիրական կապիտալ

Բաժնետիրական կապիտալ

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

Շահաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչև այդ: Մինչև հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթիվը հայտարարված կամ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, բայց մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահաբաժինները բացահայտվում են:

4.19 Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը ֆինանսական հաշվետվություններում 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:

Եկամուտները և ծախսերը ներկայացվում են զուտ արժեքի հիման վրա, միայն երբ դա թույլատրվում է համաձայն ՖՀՄՍ, կամ մի խումբ համանման գործարքների օգուտի և վնասի համար, ինչպիսին հանդիսանում է Բանկի առևտրային գործունեությունը:

5 Կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

ՖՀՄՍ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ Բանկի ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են թողնում ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները, հիմնվելով պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք հիմնավորված են տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնց արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

Ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունների առումով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

Ներդրումային արժեթղթերի դասակարգում

Բանկի ներդրումային արժեթղթերը ներառում են պետական պարտատոմսերը, ոչ պետական բաժնետոմսերը: Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը դասակարգում է արժեթղթերը որպես վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, որոնց իրական արժեքի ճշգրտումն իրականացվում է կապիտալում:

Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ կապակցված կողմերի հետ: 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:

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք առկա են արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշներ: Մասնավորապես, ղեկավարության 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 թերությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները:

Հարկային օրենսդրություն

ՀՀ հարկային օրենսդրությունը ենթակա է տարակարծիք մեկնաբանությունների: Տես 26 ծանոթագրությունը:

Կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումների արժեզրկում

Բանկը համարում է կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումն արժեզրկված, երբ դրա իրական արժեքի նվազումը էական է կամ կրում է երկարատև բնույթ: Որոշելու համար էական է կամ երկարատև նվազումը՝ Բանկը կատարում է որոշակի դատողություններ: Այդ դատողությունները կատարելիս, այլ գործոնների հետ մեկտեղ, Բանկը հաշվի է առնում նաև բաժնետոմսերի գնի փոփոխականությունը: Բացի դրանից, արժեզրկումը հնարավոր է, երբ առկա են ապացույցներ, որ վատացել է ֆինանսական վիճակը տվյալ կազմակերպության, արդյունաբերության կամ ճյուղի, որտեղ կատարվել է ներդրումը, կատարվել են փոփոխություններ տեխնոլոգիաներում և գործառնական կամ ֆինանսական դրամական հոսքերում:

6 Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	**2013**	2012
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	**15,423,407**	12,326,144
Վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթեր	**630,156**	571,049
Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներ	**44,584**	200,455
Ֆակտորինգ	**-**	58
Հակադարձ ռեպո գործառնություններ	**-**	1,884
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	**730,822**	992,023
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	**16,828,969**	14,091,613

Հազար ՀՀ դրամ	2013	2012
Հաճախորդների հաշիվներ	**8,106,806**	6,615,559
Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներ	**736,307**	1,381,551
Կառավարության վարկեր	**368,632**	963,440
Ռեպո գործառնություններ	**103,293**	17,148
Փոխառություններ	**1,905,745**	210,075
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	**11,220,783**	9,187,773

7 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2013	2012
Վճարահաշվարկային գործառնություններ	**905,847**	976,190
Վճարային քարտերով գործառնություններ	**237,505**	282,434
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	**39,615**	14,436
Արտարժույթի փոխարկման գործառնություններ	**87,674**	123,147
Այլ վճարներ և կոմիսիոն եկամուտներ	**84,338**	69,997
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	**1,354,979**	1,466,204

Հաշվարկային գործառնություններ/փոխանցումներ	**80,922**	76,342
Վճարային քարտերով գործառնություններ	**169,737**	187,176
Արտարժույթի փոխարկման գործառնություններ	**15,633**	12,461
Բորսայական ծառայություններ	**4,118**	2,980
Այլ ծախսեր	**1,521**	640
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	**271,931**	279,599

8 Զուտ առևտրային եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ	2013	2012
Արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	**1,272,318**	1,504,930
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	**1,272,318**	1,504,930

9 Այլ եկամուտներ

Հազար ՀՀ դրամ	2013	2012
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	**1,050,565**	529,176
Հիմնական միջոցների վաճառքից եկամուտ	**-**	4,638
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից եկամուտներ	**-**	11,479
Այլ եկամուտ	**17,164**	55,350
Ընդամենը այլ եկամուտներ	**1,067,729**	600,643

10 Ակտիվների հնարավոր կորուստների արժեզրկման ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2013	2012
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին (ծանոթագրություն 16)	**685,665**	511,340
Այլ ակտիվներ (ծանոթագրություն 20)	**332,270**	(644)
Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախս	**1,017,935**	510,696

11 Անձնակազմի գծով ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2013	2012
Աշխատավարձ և այլ վճարներ	**3,751,192**	2,789,664
Սոցիալական ապահովագրության վճարներ	**-**	272,130
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	**3,751,192**	3,061,794

2013թ. հունվարի 1-ից ուժը կորցրած են ճանաչվել «Եկամտահարկի մասին» և «Պարտադիր սոցիալական ապահովության վճարների մասին» ՀՀ օրենքները և ուժի մեջ է մտել ՀՀ «Եկամտային հարկի մասին» օրենքը, որ միավորում է եկամտահարկը, աշխատողի սոցիալական ապահովության վճարը և գործատուի կողմից վճարվող սոցիալական ապահովության վճարը: 2013թ-ից սկսած վերոնշյալ հիմնադրամին վճարումներ չեն կատարվել:

12 Այլ ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2013	2012
Նյութական ակտիվների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	**275,774**	158,219
Գովազդի ծախսեր	**150,419**	106,906
Գործուղման ծախսեր	**10,996**	8,186
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	**131,548**	123,695
Վարձակալության գծով ծախսեր	**824,776**	903,237
Հարկեր, (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	**321,635**	192,087
Խորհրդատվական և այլ ծառայությունների գծով ծախսեր	**45,517**	28,839
Անվտանգության գծով ծախսեր	**118,986**	112,191
Ներկայացուցչական ծախսեր	**68,805**	36,523
Գրասենյակային ծախսեր	**53,561**	61,479
Վճարված տուգանքներ	**746**	581
Թարնկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր	**23,716**	-
Ավանդների ապահովագրություն	**161,271**	131,825
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժութային փոխարկումներից զուտ վնաս	**31,619**	56,343
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	**34,026**	61,556
Ինկասացիոն ծառայություններ	**24,640**	61,546
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ	**120,003**	-
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից և իրացումից կորուստներ	**273,475**	-
Այլ ծախսեր	**177,469**	128,156
Ընդամենը այլ ծախսեր	**2,848,982**	2,171,369

13 Շահութահարկի գծով ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2013	2012
Ընթացիկ հարկ	**-**	487,694
Հետաձգված հարկ	**410,929**	(49,246)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	**410,929**	438,448

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2012թ.՝ 20%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

Հազար ՀՀ դրամ	2013	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	2012	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	**894,519**		2,041,517	
Շահութահարկ՝ 20% դրույքաչափով	**178,904**	**20**	408,303	20
Չհարկվող եկամուտ	**-**	**-**	(1,860)	-
Չնվազեցվող ծախսեր	**225,701**	**25**	20,736	1
բացասական փոխարժեքային տարբերություն	**6,324**	**1**	11,269	-
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	**410,929**	**46**	438,448	21

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	**2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	**Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված**	**Սեփական կապիտալում ճանաչված**	**2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**
Կուտակված ծախսեր և այլ պարտավորություններ	**43,808**	**12,498**	**-**	**56,306**
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	**158,554**	**292**	**(138,366)**	**20,480**
Փոխանցվող հարկային վնաս	**-**	**145,221**	**-**	**145,221**
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	**202,362**	**158,011**	**(138,366)**	**222,007**
Պայմանական պարտավորություններ	**(21,357)**	**(3,556)**	**-**	**(24,913)**
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**(7,980)**	**(470)**	**-**	**(8,450)**
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**(404,018)**	**(568,465)**	**-**	**(972,483)**
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	**(105,774)**	**3,551**	**10,430**	**(91,793)**
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	**(539,129)**	**(568,940)**	**10,430**	**(1,097,639)**
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	**(336,767)**	**(410,929)**	**(127,936)**	**(875,632)**

Հազար ՀՀ դրամ	2011թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Կուտակված ծախսեր և այլ պարտավորություններ	29,263	14,545	-	43,808
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	109,724	40,343	8,487	158,554
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	138,987	54,888	8,487	202,362
Պայմանական պարտավորություններ	(30,609)	9,252	-	(21,357)
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(6,772)	(1,208)	-	(7,980)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(389,573)	(14,445)	-	(404,018)
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	-	759	(106,533)	(105,774)
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(426,954)	(5,642)	(106,533)	(539,129)
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	(287,967)	49,246	(98,046)	(336,767)

14 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	**8,814,349**	8,464,976
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	**9,025,569**	15,909,471
Այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	**3,278,200**	3,470,308
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**21,118,118**	27,844,755

Թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրաված դրամային որոշ միջոցների 4%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 12 %-ի չափով: Այդ միջոցները 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում են 3,957,471 հազար դրամ (2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 11,636,819 հազար դրամ): Այդ միջոցների ելքագրումն արգելված չէ, սակայն պահուստավորման նվազագույն չափը չպահպանելը հանգեցնում է Կենտրոնական բանկի կողմից տույժերի կիրառման: Պարտադիր պահուստավորման միջոցների դիմաց Բանկը տոկոսներ չի ստանում:
Դեպոնացված գումարը ՀՀ ԿԲ-ում իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ:

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 2,666,069 հազար դրամ գումարով (81%) հաշիվները կենտրոնացված են երկու բանկերում, (2012թ. երկու բանկերում՝ 2,725,424 հազար դրամ (79%)):

2013թ. ընթացքում իրականացվել են հետևյալ անկանխիկ գործառնությունները.

- վարկային պարտավորությունների մարում գրավի սեփականության իրավունքի փոխանցման միջոցով 1,978,943 հազար դրամ գումարով (2012թ.՝ 480,449 հազար դրամ):

15 Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Բանկերում ավանդներ	**330,490**	-
Ավանդներ ֆինանսական կազմակերպություններում	**616,507**	519,738
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	**310,000**	210,000
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**1,256,997**	729,738

16 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վարկեր	**117,879,239**	99,860,433
Օվերդրաֆտներ	**1,396,638**	420,149
	119,275,877	100,280,582
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխատվությունների գծով	**(2,480,618)**	(2,267,509)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**116,795,259**	98,013,073

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերում և փոխատվություններում ներառված հաշվեգրված տոկոսները կազմում է 5,318,397 հազար դրամ (2012թ.՝ 3,146,696 հազար դրամ):

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է իրավաբանական անձանց ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի համար 21.6%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 15.71%, Եվրո արժույթով տրամադրված վարկերի համար 15.37%, Ռուբլով վարկերի համար 18.72%, ֆիզիկական անձանց՝ ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի համար 23.05%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 15.9%, Եվրո արժույթով տրամադրված վարկերի համար 16.22%, (2012թ.՝ իրավաբանական անձանց ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի համար 14.1%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 13.4 %, Եվրո արժույթով տրամադրված վարկերի համար 11.8%, Ռուբլով վարկերի համար՝ ոչինչ, ֆիզիկական անձանց՝ ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի համար 17.1%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 12.8%, Եվրո արժույթով տրամադրված վարկերի համար 14.6%):

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի կենտրոնացում տրամադրված վարկերի գծով 25,178,363 հազար դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 21.11%-ը) ընդհանուր գումարով, տրամադրված թվով 15 վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց (2012թ՝ 30,865,660 հազար դրամ կամ 30.8%՝ տրամադրված թվով 15 վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց): Նշված վարկերի գծով արժեզրկումից պահուստները կազմում են 2,577,490 հազար դրամ (2012թ՝ 929,442 հազար դրամ):

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ տնտեսության ճյուղերի ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	**2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Արդյունաբերություն	**12,458,143**	15,649,730
Գյուղատնտեսություն	**770,002**	522,407
Շինարարություն	**4,950,361**	3,762,890
Տրանսպորտ	**3,683,759**	5,277,579
Առևտուր	**27,231,673**	23,660,868
Սպասարկում	**10,433,890**	6,446,846
Սպառողական	**37,330,268**	21,741,945
Հիփոթեքային	**13,906,498**	13,118,483
Այլ	**8,511,283**	10,099,834
	119,275,877	100,280,582
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխատվությունների գծով	**(2,480,618)**	(2,267,509)
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ	**116,795,259**	98,013,073

Վարկերի և փոխատվությունների գծով արժեզրկման պահուստի շարժն ըստ դասերի հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	Արդյունաբերություն	Գյուղատնտեսություն	Շինարարություն	Տրանսպորտ	Առևտուր	Սպասարկում	Սպառողական	Հիփոթեքային	Այլ	2013 Ընդամենը
2013թ. հունվարի 1 դրությամբ	**1,093,836**	**5,224**	**42,274**	**303,723**	**293,768**	**77,178**	**219,502**	**131,014**	**100,990**	**2,267,509**
Տարվա ծախս/(հակադարձում)	**(570,459)**	**62,013**	**103,373**	**(279,691)**	**580,700**	**260,130**	**301,526**	**(50,419)**	**278,492**	**685,665**
Դուրսգրում	**(163,543)**	**(25,658)**	**(58,784)**	**(89,727)**	**(467,774)**	**(33,517)**	**(933,566)**	**(253,729)**	**(233,814)**	**(2,260,112)**
Վերադարձ	**73,218**	**483**	**12,144**	**119,365**	**498,107**	**33,924**	**696,248**	**278,823**	**75,244**	**1,787,556**
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**433,052**	**42,062**	**99,007**	**53,670**	**904,801**	**337,715**	**283,710**	**105,689**	**220,912**	**2,480,618**
Անհատական արժեզրկում	**313,330**			**35,803**	**651,023**	**245,012**			**143,661**	**1,388,829**
Խմբային արժեզրկում	**119,722**	**42,062**	**99,007**	**17,867**	**253,778**	**92,703**	**283,710**	**105,689**	**77,251**	**1,091,789**
	433,052	**42,062**	**99,007**	**53,670**	**904,801**	**337,715**	**283,710**	**105,689**	**220,912**	**2,480,618**
Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես գնահատված արժեզրկման պահուստներով զտելը)	**485,924**			**114,283**	**1,853,911**	**2,352,819**			**786,041**	**5,592,978**

Հազար ՀՀ դրամ	Արդյունաբերություն	Գյուղատնտեսություն	Շինարարություն	Տրանսպորտ	Առևտուր	Սպասարկում	Սպառողական	Հիփոթեքային	Այլ	2012 Ընդամենը
2012թ. հունվարի 1 դրությամբ	651,034	12,568	167,774	213,354	494,545	231,031	270,953	350,111	63,892	2,455,262
Տարվա ծախս/(հակադարձում)	70,469	(29,985)	44,596	266,821	(250,269)	(360,610)	669,727	63,493	37,098	511,340
Դուրսգրում	(321,056)	-	(320,698)	(210,211)	(1,136,815)	(54,000)	(1,066,640)	(646,191)	-	(3,755,611)
Վերադարձ	693,389	22,641	150,602	33,759	1,186,307	260,757	345,462	363,601	-	3,056,518
2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,093,836	5,224	42,274	303,723	293,768	77,178	219,502	131,014	100,990	2,267,509
Անհատական արժեզրկում	776,155	-	-	258,363	59,239	-	-	-	-	1,093,757
Խմբային արժեզրկում	317,681	5,224	42,274	45,360	234,529	77,178	219,502	131,014	100,990	1,173,752
	1,093,836	5,224	42,274	303,723	293,768	77,178	219,502	131,014	100,990	2,267,509
Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես գնահատված արժեզրկման պահուստներով զտելը)	5,060,353	-	-	3,399,342	198,592	-	-	-	-	8,658,287

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը.

Հազար ՀՀ դրամ	**2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Պետական ձեռնարկություններ	**2,399,504**	2,868,408
Մասնավոր ձեռնարկություններ	**52,417,734**	51,395,590
Ֆիզիկական անձիք	**51,906,440**	37,536,383
Անհատ ձեռնարկատերեր	**12,552,199**	8,480,201
	119,275,877	100,280,582
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխատվությունների գծով	**(2,480,618)**	(2,267,509)
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ	**116,795,259**	98,013,073

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	**2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հիփոթեքային	**13,906,498**	13,056,783
Սպառողական	**32,722,646**	16,340,701
Ավտոմեքենաների ձեռքբերման	**2,627,749**	3,310,830
Առևտրային	**1,980,041**	4,118,054
Այլ	**669,506**	710,015
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր	**51,906,440**	37,536,383

Ինչպես նշված է 28 ծանոթագրությունում, 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկերի և փոխատվությունների գնահատված իրական արժեքը մոտ է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

Վարկային պորտֆելի ժամկետային վերլուծությունը բացահայտված է 30 ծանոթագրությունում: Վարկային պորտֆելին ներհատուկ վարկային, արժութային և տոկոսային ռիսկը բացահայտված է 31 ծանոթագրությունում: Տեղեկատվությունը կապակցված անձանց վերաբերյալ բացահայտված է 27 ծանոթագրությունում:

17 Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ

Հազար ՀՀ դրամ	**2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Չգնանշվող ներդրումներ		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	**12,690**	12,690
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	**5,405,654**	4,981,958
Ընդամենը ներդրումներ	**5,418,344**	4,994,648

Բոլոր պարտքային արժեթղթերն ունեն հաստատուն տոկոսներ.

Չգնանշվող վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը չափվում են իրական արժեքով, օգտագործելով գնահատման տեխնիկա՝ հիմնված տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույքների վրա, որպես տվյալ ֆինանսական գործիքի ապագա դրամական հոսքերի զեղչատոկոս:

Վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերն ըստ արդյունավետ տոկոսադրույքների և ժամկետների ներառում են.

Հազար ՀՀ դրամ	2013		2012	
	%	Ժամկետ	%	Ժամկետ
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	**8.62-10.84%**	**2014-2028**	8.71-15.04%	2013-2028

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը գրավաղրված չեն (2012թ.՝ նույնպես):

Բոլոր չգնանշված վաճառքի համար մատչելի բաժնեմասային արժեթղթերը գրանցված են ինքնարժեքով նվազեցված արժեզրկման կորուստներով, քանի որ իրական արժեքը չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել: Այս ներդրումների համար չկա գնանշվող շուկա և Բանկը նախատեսում է դրանք պահել երկար ժամկետով:

18 Հիմնական միջոցներ

	Հող և շենքեր	Վարձակալ. հիմն. միջ.գծով կապ. ներդր.	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում և այլ հիմնական միջոցներ	Անավարտ շինարարություն	Ընդամենը
ՍԿԶԲՆԱԿԱՆ ԿԱՄ ՎԵՐԱԳՆԱՀԱՏՎԱԾ ԱՐԺԵՔ							
2012թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,084,932	374,899	635,201	174,342	1,609,711	349,190	4,228,275
Ավելացում	926,316	5,674	211,025	104,473	338,694	-	1,586,182
Օտարում	-	(3,003)	(14,967)	-	(1,490)	-	(19,460)
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	460,307	-	-	-	-	-	460,307
Հիմնական միջոցների վերագնահատման ճշտում	(90,814)	-	-	-	-	-	(90,814)
Վերախմբավորում	349,190	-	-	-	-	(349,190)	-
2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**2,729,931**	**377,570**	**831,259**	**278,815**	**1,946,915**	**-**	**6,164,490**
Ավելացում	**134,286**	**1,561**	**123,645**	**81,047**	**180,618**	**-**	**521,157**
Օտարում		**(4,734)**	**(11,577)**	**-**	**(31,547)**	**-**	**(47,858)**
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	**(52,148)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(52,148)**
Հիմնական միջոցների վերագնահատման ճշտում	**(211,901)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(211,901)**
Վերախմբավորում	**-**	**-**	**157**	**-**	**(157)**	**-**	**-**
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**2,600,168**	**374,397**	**943,484**	**359,862**	**2,095,829**	-	**6,373,740**
ԿՈՒՏԱԿՎԱԾ ՄԱՇՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ							
2012թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	165,312	63,357	391,982	52,327	798,596	-	1,471,574
Հատկացումներ	53,014	15,618	101,642	25,936	171,722	-	367,932
Օտարում	-	(3,003)	(13,756)	-	(1,490)	-	(18,249)
Հիմնական միջոցների վերագնահատման ճշտում	(90,814)	-	-	-	-	-	(90,814)
2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**127,512**	**75,972**	**479,868**	**78,263**	**968,828**	**-**	**1,730,443**
Հատկացումներ	**92,820**	**11,076**	**136,889**	**37,235**	**191,217**	**-**	**469,237**
Օտարում	**-**	**(4,734)**	**(11,532)**	**-**	**(14,331)**	**-**	**(30,597)**
Հիմնական միջոցների վերագնահատման ճշտում	**(211,901)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(211,901)**
Կորուստներ արժեզրկումից	**120,003**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120,003**
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**128,434**	**82,314**	**605,225**	**115,498**	**1,145,714**	**-**	**2,077,185**

	Հող և շենքեր	Վարձակալ. հիմն. միջ.գծով կապ. ներդր.	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում և այլ հիմնական միջոցներ	Անավարտ շինարարություն	Ընդամենը
ՀԱՇՎԵԿՇՌԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ							
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**2,471,734**	**292,083**	**338,259**	**244,364**	**950,115**	**-**	**4,296,555**
2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,602,419	301,598	351,391	200,552	978,087	-	4,434,047
2011թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	919,620	311,542	243,219	122,015	811,115	349,190	2,756,701

Ակտիվների վերագնահատում

Շենքերի վերագնահատումը կատարվել է անկախ գնահատողի կողմից 2013թ դեկտեմբերին՝ կիրառելով համեմատական վաճառքների մեթոդը, որի արդյունքում առաջացել է վերագնահատումից հաշվեկշռային արժեքի զուտ նվազում 52,148 հազար դրամ գումարով և արժեզրկում 120,003 հազար դրամ գումարով (2012թ. վերագնահատումից աճ՝ 460,307 հազար դրամ գումարով): Շենքերի իրական արժեքի գնահատման համար ղեկավարությունը հիմք է ընդունում անկախ գնահատողների կողմից ներկայացված արդյունքները:

Եթե շենքերը ներկայացվեին սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ, հաշվեկշռային արժեքը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կկազմեր՝ 2,144,483 հազար դրամ (2012թ՝ 2,085,262 հազար դրամ):

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվների սկզբնական արժեքը կազմում է 818,262 հազար դրամ (2012թ.՝ 621,826 հազար դրամ):

Ներդրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցներ

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ներդրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցների գումարը կազմում է 472,046 հազար դրամ, այդ թվում 150,470 հազ. դրամ՝ շենքեր (2012թ՝ 498,000 հազար դրամ, այդ թվում 25,038 հազ. դրամ՝ շենքեր):

Հիմնական միջոցների սահմանափակումներ

2013թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա հիմնական միջոցների:

Պայմանագրային պարտավորություններ

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն չունի պայմանագրային պարտավորություններ հիմնական միջոցներում ներդրումներ կատարելու նպատակով, (2012թ.՝ 13,177 հազ. դրամ):

19 Ոչ նյութական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	Արտոնագրեր	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ	Ընդամենը
ՍԿԶԲՆԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ				
2012թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	277,458	186,170	76,854	540,482
Ավելացում	6,775	77,030	23,579	107,384
2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**284,233**	**263,200**	**100,433**	**647,866**
Ավելացում	**449,972**	**78,028**	**-**	**528,000**
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**734,205**	**341,228**	**100,433**	**1,175,866**
ԱՄՈՐՏԻԶԱՑԻԱ				
2012թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	28,843	63,080	48,384	140,307
Մասհանումներ	13,738	26,839	2,133	42,710
2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**42,581**	**89,919**	**50,517**	**183,017**
Մասհանումներ	**20,636**	**22,818**	**4,179**	**47,633**
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**63,217**	**112,737**	**54,696**	**230,650**
ՀԱՇՎԵԿՇՌԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ				
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**670,988**	**228,491**	**45,737**	**945,216**
2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	241,652	173,281	49,916	464,849
2011թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	248,615	123,090	28,470	400,175

Պայմանագրային պարտավորություններ

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային պարտավորություններ ոչ նյութական ակտիվներում ներդրումների գծով:

2013թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա ոչ նյութական ակտիվների:

2013թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ արտոնագրերում ներառված է 488,041 հազ. դրամ հաշվեկշռային արժեքով վճարային քարտերով գործառնությունների քլիրինգային գործընթացի իրականացման համար համապատասխան ծրագրերի արտոնագիրը (2012թ-ին՝ 206,282 հազ. դրամ):

20 Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	**430,940**	146,234
Ստացվելիք գումարներ	**50,004**	67,977
Այլ ակտիվներ	**221,934**	124,169
	702,878	338,380
Արժեզրկումից պահուստներ այլ ակտիվների գծով	**(6,529)**	(3,090)
	696,349	335,290
Բռնագանձված ակտիվներ	**2,377,987**	1,116,588
Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	**-**	240,000
Նյութեր	**105,309**	105,661
Թանկարժեք մետաղներ	**64,972**	87,642
Ընդամենը այլ ակտիվներ	**3,244,617**	1,885,181

Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի ապահովվածություն հանդիսացող բռնագանձված գրավները իրենցից ներկայացնում են անշարժ գույք: Ակտիվները չափվում են

հաշվեկշռային արժեքի և իրական խարդ³ Ý³ Í ³ ×³ ոքի ծախսումներից նվազագույնով:

Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	Ընդամենը
2012թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,962
Տարվա հակադարձում	(644)
Դուրս գրում	(260)
Վերադարձ	32
2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**3,090**
Տարվա ծախս	**332,270**
Դուրս գրում	**(333,459)**
Վերադարձ	**4,628**
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**6,529**

21 Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	**9,694**	915,115
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	**58,072**	72,966
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	**699,001**	355,982
Ավանդներ այլ ֆինանասական կազմակերպություններից	**541,340**	2,002,797
Այլ	**3,882**	-
Ընդամենը պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**1,311,989**	3,346,860

2013թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 8.5% (2012թ.՝ 9.3%):

Ֆինանսական կազմակերպություններից բոլոր ավանդներն ու վարկերը ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2012: ոչինչ):

22 Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ կառավարություն		
Վարկեր	**3,648,327**	6,831,750
	3,648,327	6,831,750
Իրավաբանական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	**7,758,995**	7,516,419
Ժամկետային ավանդներ	**6,826,377**	24,683,586
	14,585,372	32,200,005
Ֆիզիկական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	**7,024,351**	6,623,908
Ժամկետային ավանդներ	**79,860,473**	66,838,882
	86,884,824	73,462,790
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**105,118,523**	112,494,545

ՀՀ կառավարության նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են վարկեր ստացված Գյուղատնտեսության Զարգացման Միջազգային Հիմնադրամի «Գյուղական Տարածքների Տնտեսական զարգացման ծրագրի իրականացմանն աջակցելու նպատակով» և «Տնտեսության կայունացման վարկավորման ծրագրի» շրջանակներում իրականացվող ֆինանսավորման նպատակով: Վարկերն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ավանդներն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ Կառավարությունից ստացված ՀՀ դրամով վարկերի միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 6.19%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար՝ 4.05% (2012թ.՝ ՀՀ դրամով վարկերի միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 6.1%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար՝ 4%):

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց ընթացիկ և ժամկետային ավանդներում ներառված են ավանդներ, որոնք հանդիսանում են ապահովածություն տրամադրված վարկերի, երաշխիքների գծով 8,503,505 հազար դրամ գումարով (2012թ. 5,427,407 հազար դրամ): Այդ ավանդների իրական արժեքը մոտ է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ամենամեծ իրավաբանական և ֆիզիկական անձ հանդիսացող տաս հաճախորդների ավանդների ընդհանուր գումարը կազմում է 14,749,046 հազար դրամ (2012թ. 31,241,338 հազար դրամ) կամ իրավաբանական և ֆիզիկական անձ հանդիսացող հաճախորդների ավանդների ընդհանուր գումարի 15% (2012թ. 30%):

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2012: ոչինչ):

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների գծով միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է իրավաբանական անձանց ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար 13.03%, ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար 9.87%, Եվրո արժույթով պարտավորությունների համար 6.69%, ֆիզիկական անձանց՝ ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար 13,6%, ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար 8.04%, Եվրո արժույթով պարտավորությունների համար 6,3%, (2012թ.՝ իրավաբանական անձանց ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար 11.5%, ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար 11.3%, Եվրո արժույթով պարտավորությունների համար 5.5%, ֆիզիկական անձանց՝ ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար 13.5%, ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար 8.8%, Եվրո արժույթով պարտավորությունների համար 6.9%):

23 Փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	**2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ստորադաս փոխառություն ոչ ֆին. կազմակերպություններից	**4,057,734**	-
Ստորադաս փոխառություն ԿԲ-ից	**2,810,448**	2,809,439
Այլ փոխառություն	**17,900,579**	-
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**24,768,761**	2,809,439

Ստորադաս փոխառությունը տրված է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից 2010 թ-ի ապրիլի 6-ին, որի մարման ժամկետը սահմանված է 2015 թ-ի ապրիլի 6-ը:

Ընթացիկ տարում Բանկը ներգրավել է ստորադաս երկարաժամկետ փոխառություն և կարճաժամկետ վերականգնվող փոխառություն Բանկի հետ կապակցված Կազմկերպությունից (տես ծանոթագրություն 27):

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2012: ոչինչ):

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներգրավված փոխառությունների միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 9.97%:

24 Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վճարվելիք գումարներ	**85,102**	77,892
Վճարվելիք գումարներ շահաբաժինների գծով	**47,621**	196,070
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	**213,475**	141,156
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	**346,198**	415,118
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	**290,236**	266,026
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	**28,092**	15,839
	318,328	281,865
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	**664,526**	696,983

25 Սեփական կապիտալ

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 13,100,700 հազ. դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 10,000 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 989,970 դրամ անվանական արժեքով և 10 արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 320,100,000 դրամ անվանական արժեքով:

2013թ. և 2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2013		2012	
	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	**Բաժնեմասը վճարված կապիտալում**	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում
Ռիպատոնսո Հոլդինգս Լիմիթեդ	**13,100,700**	**100**	8,599,700	75.4
Զաքարյան Գագիկ Տիգրանի	**-**	**-**	1,400,500	12.3
Պիսկով Գեորգի Իգորի	**-**	**-**	1,400,500	12.3
	13,100,700	**100**	11,400,700	100

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

Սովորական բաժնետոմսերի բաժնետերերը իրավունք ունեն ստանալու շահաբաժին և մեկ ձայնի իրավունք Բանկի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում: Արտոնյալ բաժնետոմսերը ունեն մեկ ձայնի իրավունք միայն Բանկի վերակազմակերպման կամ լուծարման և կանոնադրության մեջ արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերի իրավունքները սահմանափակող որոշումների իրականացման հարցերում և ունեն երաշխավորված տարեկան շահաբաժին:

Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված շահաբաժինների գումարը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 340,456 հազար դրամ (2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 196,070 հազար դրամ):

Բաշխման ենթակա Բանկի պահուստները սահմանափակվում են կուտակված շահույթով: Բաշխման ոչ ենթակա միջոցները ներկայացված են գլխավոր պահուստով, որը ստեղծված է համաձայն ՀՀ օրենսդրության պահանջների՝ ընդհանուր բանկային ռիսկերը, ներառյալ հնարավոր կորուստները և այլ չնախատեսված ռիկերը և ծախսերը փոխհատուցելու նպատակով: Պահուստը ստեղծվել է համաձայն Բանկի

կանոնադրության, որը նախատեսում է պահուստի ստեղծում այդ նպատակների համար ոչ պակաս քան հաշվապահական հաշվառման հաշիվներում արտացոլված բաժնետիրական կապիտալի 15 %-ի չափով:

26 Պայմանական պարտավորություններ

Իրավական և հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի Հանրապետության հարկային համակարգը կարգավորող օրենսդրական դաշտը աչքի է ընկնում հաճախակի կատարվող փոփոխություններով և լրացումներով: Վերջիններս երբեմն հստակ չեն, հակասական են և պահանջում են մեկնաբանություններ: Շատ դեպքերում, այս կամ այն հարցում տարբեր հարկային և իրավասու մարմիններ ունեն տարբեր մեկնաբանություններ:

Հաճախ հարկային մարմինները ներկայացնում են պահանջներ այնպիսի գործարքների կամ հաշվառման մեթոդների նկատմամբ, որոնց նկատմամբ նախկինում դիտողություններ չեն եղել: Դրա հետևանքով կարող են առաջանալ լրացուցիչ տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումները կարող են ընդգրկել հաշվետու տարվան անմիջապես նախորդող 3 տարի ժամանակաշրջան, սակայն որոշ պայմաններում ստուգումները կարող են ընդգրկել ավելի վաղ ժամանակաշրջաններ:

Ղեկավարությունը համոզված է, որ Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները:

Բանկին ներկայացվող դատական հայցերի առումով Բանկի ղեկավարությունը համոզված է, որ դրանց հետևանքով առաջացող պարտավորությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործառնությունների արդյունքների վրա:

Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ, երաշխիքներ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը տրամադրում է իր հաճախորդներին հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքներ: Նշված ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն վարկային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ:

Դեկտեմբերի 31 դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	**2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Չօգտագործված վարկային գծեր	**6,285,302**	6,795,872
Ակրեդիտիվներ	**-**	38,516
Տրամադրված երաշխիքներ	**1,820,658**	1,097,360
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	**8,105,960**	7,931,748

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով – բանկը որպես վարձակալող

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով կնքում է առևտրային վարձակալության պայմանագրեր շենք և տարածքներ վարձակալելու նպատակով:

Գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Մինչև 1 տարի	**741,277**	852,647
1-5 տարի	**553,584**	1,199,043
Ընդամենը պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով	**1,294,861**	2,051,690

Կապիտալ բնույթի պարտավորություններ

Կապիտալ բնույթի պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է 18, 19 ծանոթագրություններում:

Ապահովագրություն

Հայաստանում ապահովագրության ոլորտը գտնվում է զարգացման փուլում, և այլ երկրներին հատուկ բազմաթիվ ապահովագրության ձևաչափեր հիմնականում դեռևս կիրառելի չեն: Բանկը նախատեսում է իր գործունեության դադարեցմանը, ինչպես նաև իր գույքի կամ գործունեության հետ կապված ապահովագրական դեպքերի ժամանակ առաջացող գույքի և շրջակա միջավայրի վնասի՝ երրորդ կողմի նկատմամբ պարտավորությանը վերաբերող մասնակի ապահովագրություն: Քանի դեռ Բանկը չի նախատեսել ամբողջական ապահովագրություն, առկա է ռիսկ, որ որոշակի ակտիվների կորուստը կամ ոչնչացումը կարող է ունենալ բացասական ազդեցություն Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա:

Սկսած 2005թ. Բանկը հանդիսանում է ավանդների պարտադիր ապահովագրական համակարգի անդամ: Նշված համակարգը գործում է համաձայն ՀՀ օրենսդրության պահանջների և կանոնակարգվում է Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին օրենքով: Ապահովագրությունը մարում է Բանկի պարտավորությունները ֆիզիկական անձանց ավանդների գծով 4,000 հազար դրամ ընդհանուր գումարով (մինչև 2,000 հազար դրամ արտարժույթով ավանդների դեպքում) Բանկի սնանկացման և բանկային արտոնագրի հետ կանչման դեպքում:

27 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Համաձայն ՀՀՍՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտում» կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Բանկի կապակցված կողմերն են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձիք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները:

Բանկի բաժնետեր հանդիսացող ընկերությունը վերահսկվում է ՌԴ գործարարներ Գ. Զաքարյանի և Գ. Պիսկովի կողմից՝ հավասարաչափ բաժնեմասերով:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլն:

Գործարքների ծավալները, մնացորդները տարվա վերջի դրությամբ և տարվա եկամուտ և ծախսերը հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր	**Ղեկավար անձնակազմը**	Բաժնետերեր	Ղեկավար անձնակազմը
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ				
Վարկի մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ, համախառն	**302,250**	**135,380**	30,746	116,176
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	**5,747**	**880,083**	281,577	209,778
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	**(8,857)**	**(493,849)**	(10,073)	(190,574)
Վարկի մնացորդը դեկտեմբերի 31 դրությամբ, համախառն	**299,140**	**521,614**	302,250	135,380
Արժեզրկումից պահուստ	**(2,991)**	**(5,216)**	(3,023)	(1,354)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31 դրությամբ	**296,149**	**516,398**	299,227	134,026
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
հունվարի 1-ի դրությամբ	**1,573,161**	**-**	775,040	-
Տարվա ընթացքում տրամադրված	**228,382,874**	**-**	324,223,952	-
Տարվա ընթացքում մարված	**(229,720,379)**	**-**	(323,425,831)	-
դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**235,656**	**-**	1,573,161	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
հունվարի 1-ի դրությամբ	**380,142**	**-**	633,116	-
Տարվա ընթացքում ստացված	**8,656,586**	**-**	531,210	-
Տարվա ընթացքում վճարված	**(8,722,116)**	**-**	(784,184)	-
դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**314,612**	**-**	380,142	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	**81,292**	**2,293,861**	3,025,745	1,503,871
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	**281,328,674**	**10,071,663**	104,802	27,277,989
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	**(280,918,950)**	**(11,645,684)**	(3,049,255)	(26,487,999)
Ավանդներ 31 դեկտեմբերի դրությամբ	**491,016**	**719,840**	81,292	2,293,861
Փոխառություններ				
Փոխառություններ 1 հունվարի դրությամբ	**-**	**-**	-	-
Տարվա ընթացքում ստացված փոխառություններ	**65,718,166**	**-**	-	-
Տարվա ընթացքում վճարված փոխառություններ	**(43,766,938)**	**-**	-	-
Փոխառություններ 31 դեկտեմբերի դրությամբ	**21,951,228**	**-**	-	-
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն				
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	**6,440**	**48,406**	39,107	23,210
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	**1,786,481**	**130,217**	21,672	135,120
Վարկային կորուստների ծախս/(հակադարձում)	**(32)**	**3,862**	2,717	192
Գործառնական վարձակալության գծով վճարված գումարներ	**376,800**	**-**	297,600	-
Ապահովագրության գծով վճարներ	**38,997**	**-**	30,845	-

Բանկի հետ կապված անձանց տարվա ընթացքում տրամադրված վարկերը վճարման են ենթակա 1-ից 15 տարիների ընթացքում և դրանց տոկոսադրույքը կազմում է 12-21%:

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	786,483	580,438
Հատկացումներ կենսաթոշակային հիմնադրամին	-	18,632
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	786,483	599,070

28 Իրական արժեքի չափումը

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է ինչպես իրական արժեքի պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, ինչպես օրինակ չգնանշվող առևտրային և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերը, շենքերը, այնպես էլ ոչ պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, ինչպես օրինակ վաճառքի համար պահվող ակտիվները:

Անկախ գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների, մասնավորապես հիմնական միջոցների և բռնագանձված ակտիվների գնահատման մեջ: Անկախ գնահատողների ընդգրկումը յուրաքանչյուր տարի որոշվում է Բանկի ղեկավարության կողմից:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին Բանկի ղեկավարությունը վերլուծում է ակտիվների և պարտավորությունների արժեքների փոփոխությունները, որոնք պետք է վերագնահատվեն համաձայն Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության: Այս վերլուծությունների համար ճշտվում է հիմնական տվյալները, որոնք կիրառվել են նախորդ գնահատման ժամանակ, համադրելով գնահատման հաշվարկի տեղեկատվությունը պայմանագրերի և այլ համապատասխան փաստաթղթերի հետ: Բանկի ղեկավարությունը Բանկի անկախ գնահատողների հետ միասին համեմատում է յուրաքանչյուր ակտիվի և պարտավորության իրական արժեքի յուրաքանչյուր փոփոխությունը համապատասխան արտաքին աղբյուրների հետ, որոշելու համար, թե հիմնավորված է արդյոք տվյալ փոփոխությունը:

Ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները ներկայացվում են համաձայն իրական արժեքի հիերարխիայի: Այս հիերարխիան բաժանում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները երեք մակարդակների՝ հիմք ընդունելով դրանց իրական արժեքի չափման ժամանակ օգտագործված գործիքների նշանակալիությունը: Իրական արժեքի հիերարխիան ունի հետևյալ երեք մակարդակները՝

Մակարդակ 1 - նույն ակտիվների և պարտավորությունների գծով ակտիվ շուկաներում գնանշվող գները (չճշգրտված).

Մակարդակ 2- Մակարդակ 1-ում ներառված գնանշվող գներից տարբեր այլ ելակետային տվյալներ, որոնք ակտիվի և պարտավորության համար դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) և թե՛ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող):

Մակարդակ 3 - ակտիվի կամ պարտավորության գծով ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ):

28.1 Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական գործիքներ

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն չափվել իրենց իրական արժեքով և ըստ մակարդակի վերլուծում է դրանք իրական արժեքի հիերարխիայում, թե իրական արժեքի չափումը որ դասում է դասակարգված:

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	**21,118,118**	-	**21,118,118**	**21,118,118**
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակեպությունների նկատմամբ	-	**1,256,997**	-	**1,256,997**	**1,256,997**
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	**116,795,259**	-	**116,795,259**	**116,795,259**
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Ֆինանսական կազմակերպությունների պարտավորություններ	-	**1,311,989**	-	**1,311,989**	**1,311,989**
Հաճախորդների պարտավորություններ	-	**105,118,523**	-	**105,118,523**	**105,118,523**
Փոխառություններ	-	**24,768,761**	-	**24,768,761**	**24,768,761**
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	**346,198**	-	**346,198**	**346,198**

Հազար ՀՀ դրամ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	27,844,755	-	27,844,755	27,844,755
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակեպությունների նկատմամբ	-	729,738	-	729,738	729,738
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	98,013,073	-	98,013,073	98,013,073
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Ֆինանսական կազմակերպությունների պարտավորություններ	-	3,346,860	-	3,346,860	3,346,860
Հաճախորդների պարտավորություններ	-	112,494,545	-	112,494,545	112,494,545
Փոխառություններ	-	2,809,439	-	2,809,439	2,809,439
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	415,118	-	415,118	415,118

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Մեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը

սահմանվում է ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղչվում է տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են գործող տոկոսադրույքներին:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Փոփոխվող դրույքաչափերով գործիքների իրական արժեքը հավասար է նրանց հաշվեկշռային արժեքին: Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նման պարտքային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Կիրառվելիք տոկոսադրույքերը կախված են վարկառուի վարկային ռիսկից և տատանվում են 9% մինչև 24% տարեկան:

Արժեզրկված վարկերի իրական արժեքը հաշվարկվում է գրավի առարկայի վաճառքից ակնկալվող դրամական հոսքերի հիման վրա: Գրավի առարկայի արժեքը հիմնված է անկախ, մասնագիտական որակավորում ունեցող գույքի գնահատողի իրականացրած գնահատումների վրա:

Այլ փոխառություններ

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

28.2 Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	**Մակարդակ 2**	**Մակարդակ 3**	**Ընդամենը**
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Չցուցակված արժեթղթեր և պարտատոմսեր	**-**	**5,405,654**	**-**	**5,405,654**
Ընդամենը	**-**	**5,405,654**	**-**	**5,405,654**

Հազար ՀՀ դրամ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Չցուցակված արժեթղթեր և պարտատոմսեր	-	4,981,958	-	4,981,958
Ընդամենը	-	4,981,958	-	4,981,958

Իրական արժեքի չափման մեթոդները և գնահատման մեխանիզմը չեն փոփոխվել նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համեմատությամբ:

Չգնանշվող բաժնեմասային ներդրումներ

Բանկի ներդրումների իրական արժեքը չգնանշվող բաժնեմասային արժեթղթերում չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել և հետևաբար դուրս է մնում այս բացահայտումից: Սեփական կապիտալի այս ներդրումների վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկատվության համար տես Ծան. 17-ը:

28.3 Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի հիերարխիա

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Հիմնական միջոցներ				
Շենքեր	-	-	2,477,022	2,477,022
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	**-**	**-**	**2,477,022**	**2,477,022**
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	**-**	**-**	**2,477,022**	**2,477,022**

Իրական արժեքի չափումը Մակարդակ 3-ում

3-րդ մակարդակում դասակարգված Բանկի ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գնահատման մեխանիզմների օգտագործումը հիմնված է այն ելակետային տվյալների վրա, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայի տվյալների վրա: Այս մակարդակում ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները սկզբից մինչև վերջ կարելի է համաձայնեցնել հետևյալ կերպ.

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Հիմնական միջոցներ	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,726,788	2,726,788
Ֆինանսական արդյունքում ճանաչված օգուտ կամ վնաս	(120,003)	(120,003)
Հիմնական միջոցների վերագնահատման ճշտում	(211,901)	(211,901)
Այլ համապարփակ եկամուտում ճանաչված օգուտ կամ վնաս	(52,148)	(52,148)
Առք	134,286	134,286
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**2,477,022**	**2,477,022**
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	**2,477,022**	**2,477,022**

Բանկի հիմնական գույքային ակտիվների իրական արժեքը հաշվարկվում է գնահատումների հիման վրա՝ իրականացված անկախ, մասնագիտորեն որակավորված գույքի գնահատողների կողմից: Նշանակալի ելակետային տվյալները և ենթադրությունները մշակվում են համաձայն ղեկավարության հետ սերտ խորհրդակցության: Գնահատման գործընթացները և իրական արժեքի փոփոխությունները վերանայվում են տնօրենների խորհրդի և վերստուգիչ հանձնաժողովի կողմից յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին:

Գնահատումը իրականացվել է կիրառելով համեմատական մոտեցումը, որն արտացոլում է նմանատիպ գույքի վերջին շուկայական գործարքների գները և ներառում է վերոնշյալ հողին հատուկ գործոնների ճշգրտումներ, այդ թվում հողամասի չափը, գտնվելու վայրը, գրավադրումը և ներկայիս օգտագործումը և այլն:

29 Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ֆինանսական գործիքների հետ իրականացնում է տարբեր գործառնություններ, որոնք կարող են ներկայացվել զուտ արժեքով, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

2013 և 2012թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ Բանկը չունի ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ, որոնք ներկայացված են զուտ արեժքով կամ կհաշվանցվեն համաձայն հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ համանման պայմանագրերի:

30 Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն ըստ սպասվելիք մարման ժամկետների: Բանկի չզեղչված պայմանագրային պարտավորությունների մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 31.3-ում:

Հազար ՀՀ դրամ

	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Պահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	*Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար*	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	*12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար*	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	21,118,118	-	-	*21,118,118*	-	-	-	21,118,118
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	616,507	-	330,490	*946,997*	-	310,000	*310,000*	1,256,997
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	13,214,987	18,443,103	25,287,194	56,945,284	45,991,905	13,858,070	59,849,975	116,795,259
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	-	43,618	205,673	249,291	4,152,278	1,016,775	5,169,053	5,418,344
	34,949,612	18,486,721	25,823,357	*79,259,690*	50,144,183	15,184,845	*65,329,028*	144,588,718
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	150,269	342,696	155,740	648,705	224,517	438,767	663,284	1,311,989
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	26,673,957	27,652,152	49,677,975	104,004,084	1,038,262	76,177	1,114,439	105,118,523
Փոխառություններ	9,209	17,900,579	1,334	17,911,122	6,857,639	-	6,857,639	24,768,761
Այլ պարտավորություններ	346,198	-	-	346,198	-	-	-	346,198
	27,179,633	45,895,427	49,835,049	*122,910,109*	8,120,418	514,944	*8,635,362*	131,545,471
Զուտ Դիրք	7,769,979	(27,408,706)	(24,011,692)	(43,650,419)	42,023,765	14,669,901	56,693,666	13,043,247
Կուտակված ճեղքվածք	7,769,979	(19,638,727)	(43,650,419)		(1,626,654)	13,043,247		

Հազար ՀՀ դրամ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	*Մինչև 12 ամիս, ենթա-հանրա-գումար*	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	*12 ամսից ավելի, ենթա-հանրա-գումար*	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	27,844,755	-	-	*27,844,755*	-	-	-	27,844,755
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	-	-	-	729,738	*729,738*	*729,738*
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	3,547,726	6,480,872	19,491,775	*29,520,373*	51,543,658	16,949,042	*68,492,700*	98,013,073
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	197,726	253,719	103,629	*555,074*	279,028	4,160,546	*4,439,574*	4,994,648
	31,590,207	6,734,591	19,595,404	*57,920,202*	51,822,686	21,839,326	*73,662,012*	131,582,214
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,845,578	352,763	799,393	*2,997,734*	93,699	255,427	*349,126*	3,346,860
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23,722,581	23,603,181	57,719,760	*105,045,522*	6,795,251	653,772	*7,449,023*	112,494,545
Փոխառություններ	-	-	-	-	2,809,439	-	*2,809,439*	2,809,439
Այլ պարտավորություններ	415,118	-	-	*415,118*	-	-	-	415,118
	25,983,277	23,955,944	58,519,153	*108,458,374*	9,698,389	909,199	*10,607,588*	119,065,962
Զուտ Դիրք	5,606,930	(17,221,353)	(38,923,749)	(50,538,172)	42,124,297	20,930,127	63,054,424	12,516,252
Կուտակված ճեղքվածք	5,606,930	(11,614,423)	(50,538,172)		(8,413,875)	12,516,252		

31 Ռիսկի կառավարում

Բանկային գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում:

Ռիսկերի կառավարումը Բանկն իրականացնում է բացահայտման, գնահատման և մոնիթորինգի մշտական գործընթացների, ինչպես նաև ռիսկերի սահմանաչափերի հաստատման և ներքին վերահսկողության այլ միջոցառումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը էական նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության կայունության ապահովման գործում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի առաջացման համար: Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային, իրացվելիության ռիսկերի և շուկայական ռիսկի, որն իր հերթին բաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային գործառնությունների հետ կապված շուկայական ռիսկի: Բանկը նաև ենթարկվում է գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի անկախ կառավարման գործընթացը չի ներառում գործարար ռիսկերը, ինչպիսիք են միջավայրի փոփոխությունները, տեխնոլոգիաների և տնտեսության փոփոխությունները: Դրանք կառավարվում են Բանկի կողմից ռազմավարական պլանավորման գործընթացում:

Բանկի Խորհուրդ
Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության հաստատման և ռիսկերի կառավարման սկզբունքների հաստատման համար:

Բանկի Վարչություն
Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացների ներդրման և վերահսկման համար:

Ռիսկերի կառավարման տնօրինություն
Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը պատասխանատու է ռիսկերի գործընթացների իրականացման և կառավարման սկզբունքների վերահսկման, քաղաքականության և Բանկի ռիսկի սահմանաչափերի համար, ապահովում է ռիսկերի գնահատման և հաշվետվության համակարգում ամբողջական տեղեկատվության հավաքագրումը:

Բանկի Ֆինանսական տնօրինություն
Բանկի ֆինանսական տնօրինությունը պատասխանատու է Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման համար: Ֆինանսական տնօրինությունը պատասխանատվություն է կրում նաև Բանկի իրացվելիության ռիսկի և ֆինանսավորման ռիսկի համար:

Ներքին աուդիտ
Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում ներքին աուդիտի բաժնի կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի բաժինը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Աուդիտի կոմիտե:

Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր
Բանկը նաև մոդելավորում է «վատագույն դեպքերը», որոնք տեղ կունենան հավանական թվացող դեպքերի առաջացման ժամանակ:

Ռիսկերի մոնիթորինգը և կառավարումը հիմնականում հիմնված է Բանկի կողմից սահմանված ռիսկերի սահմանաչափերի վրա: Այս սահմանաչափերը արտացոլում են Բանկի գործարար ռազմավարությունը և շուկայական պայմանները, որոնցում գործում է Բանկը, ինչպես նաև Բանկի համար ընդունելի ռիսկի մակարդակը, որը Բանկը պատրաստ է ընդունել, ընդ որում հատուկ ուշադրություն է դարձվում առանձին բնագավառների վրա: Բացի դրանից, Բանկը վերահսկում և գնահատում է իր ընդհանուր կարողությունը կրել ռիսկեր՝ կապված բոլոր տեսակի ռիսկերի և գործառնությունների համապարփակ դիրքերի հետ:

Ռիսկի նվազեցում
Բանկը ռիսկերի կառավարման շրջանակներում կիրառում է ածանցյալ և այլ գործիքներ դիրքերի կառավարման համար, որոնք առաջանում են տոկոսադրույքների, տարադրամների, բաժնետոմսերի արժեքի փոփոխության ռիսկի, վարկային ռիսկի ինչպես նաև ըստ նախատեսված գործարքների դիրքերի փոփոխությունների հետևանքով:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար, Բանկի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ, ուղղված բազմաբնույթ պորտֆելի պահպանմանը: Իրականացվում է կառավարում ռիսկի սահմանված կենտրոնացումներով:

31.1 Պարտքային ռիսկ

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային ռիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարելու հետ, որը Բանկին կորուստներ կարող է պատճառել: Պարտքային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Պարտքային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխատվությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ, որոնք Բանկի ակտիվների պորտֆելի մեջ ավելացնում են պարտքային արժեթղթեր և այլ պարտքային գործիքներ: Ռիսկն առկա է նաև արտհաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Պարտքային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են Բանկի Խորհրդին և վարչությանը:

Բանկի ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը լավագույնս ներկայացնում է նրանց պարտքային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը՝ առանց հաշվի առնելու պահվող գրավը կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցները:

31.1.1 Աշխարհագրական սեգմենտներ

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ պարտքային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեգմենտների:

Հազար ՀՀ դրամ

	ՀՀ	ՏՀԶԿ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**17,853,436**	**3,024,651**	**240,031**	**21,118,118**
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**370,846**	**555,661**	**330,490**	**1,256,997**
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**115,041,153**	**-**	**1,754,106**	**116,795,259**
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	**5,418,344**	**-**	**-**	**5,418,344**
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**138,683,779**	**3,580,312**	**2,324,627**	**144,588,718**
2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	125,800,639	2,333,483	3,448,092	131,582,214

Ակտիվները դասակարգվում են, հիմք ընդունելով այն երկիրը, որտեղ գործընկեր կողմը գրանցված է:

Արդյունաբերության ճյուղեր

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ պարտքային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ տնտեսության ճյուղերի.

Հազար ՀՀ դրամ	Ֆինանսա-կան կազմակեր-պություն-ներ	Արդյունաբ-երություն	Գյուղա-տնտե-սություն	Շինա-րարութ-յուն	Տրանս-պորտ	Առևտուր	Սպասար-կում	Սպառողա-կան	Հիփոթեք	Այլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	21,118,118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,118,118
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպու-թյունների նկատմամբ	1,256,997	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,256,997
Հաճախորդներ-ին տրված վարկեր և փոխատվու-թյուններ	-	11,739,290	770,145	5,004,116	3,683,173	25,947,360	9,384,733	37,645,679	13,991,638	8,629,125	116,795,259
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	5,418,344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,418,344
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**27,793,459**	**11,739,290**	**770,145**	**5,004,116**	**3,683,173**	**25,947,360**	**9,384,733**	**37,645,679**	**13,991,638**	**8,629,125**	**144,588,718**
2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	33,569,141	14,555,894	517,183	3,720,616	4,973,856	23,367,100	6,369,668	21,522,443	12,987,469	9,998,844	131,582,214

31.1.2 Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

Բանկը կարգավորում է պարտքային 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 ապրանքների, արդյունաբերության ճյուղերի և երկրների պարտքային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են եռամսյակային կտրվածքով Բանկի Խորհրդի կողմից:

Մեկ վարկառուի գծով պարտքային ռիսկի չափը, ներառյալ բանկերը և ֆինանսական կազմակերպությունները, ավելի սահմանափակված է Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված լրացուցիչ սահմանաչափերով հաշվեկշռային և հետհաշվեկշռային ռիսկերի համար, ինչպես նաև օրական սահմանաչափերով կապված առևտրային գործարքների հետ, ինչպիսիք են արտարժութային ֆորվարդի պայմանագրերը: Ընթացիկ ռիսկերի ենթարկվելու սահմանաչափերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Պարտքային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոկոսների վճարման կարողությունը պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով:

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

Գրավ

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

- Հիպոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Ֆիզիկական անձանց շարժական գույք,
- Կազմակերպությունների գործառնական ակտիվները՝ շենքերը, այլ հիմնական միջոցները, պաշարները,
- Ֆինանսական գործիքները՝ պարտքային և բաժնային արժեղթղթերը:

Կորպորատիվ կազմակերպությունների երկարաժամկետ ֆինանսավորումը և վարկավորումը հիմնականում ապահովվում են, ֆիզիկական անձանց գծով վերածնակերպվող վարկային գծերը հիմնականում չեն ապահովվում: Ի լրումն, պարտքային կորուստը նվազագույնի հասցնելու համար Բանկը վարկառուից լրացուցիչ երաշխիքներ է պահանջում, հենց որ համապատասխան անհատական վարկերի և փոխատվությունների արժեզրկման հատկանիշներ են նկատվում:

Վարկեր և փոխատվություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով: Պարտատոմսերը և այլ պարտքային արժեթղթերը հիմնականում չեն ապահովվում:

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Հազար ՀՀ դրամ	**2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Անշարժ գույք	**80,680,096**	76,850,372
Շարժական գույք	**4,234,573**	3,218,131
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքներ	**1,023,981**	607,004
Երաշխավորություններ	**7,904,284**	3,720,546
Դրամական միջոցներ	**5,516,603**	4,097,246
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ	**-**	242,978
Կենցաղային տեխնիկա	**7,650,503**	4,152,349
Առանց ապահովածության	**12,265,837**	7,391,956
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ (համախառն)	**119,275,877**	100,280,582

Վերը նշված աղյուսակում ներկայացված արժեքները վարկերի հաշվեկշռային արժեքներն են, և պարտադիր չէ ներկայացնեն գրավների իրական արժեքը: Գրավների շուկայական արժեքների գնահատումները հիմնված են գրավի գնահատման վրա ըստ տրամադրված վարկերի ամսաթվի: Հիմնականում դրանք չեն թարմացվում մինչև վարկերը չգնահատվեն, որպես անհատապես արժեզրկված:

Պարտքային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

Այս գործիքների հիմնական նպատակը անհրաժեշտության դեպքում հաճախորդներին միջոցներ տրամադրելն է: Երաշխիքները և 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:

Սակայն հնարավոր վնասի իրական գումարն ավելի փոքր է, քան չօգտագործված վարկային գծերի ընդհանուր գումարը, քանի որ վարկային 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:

31.1.3 Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

Վարկերի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսների վճարումների 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

Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխատվության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական դժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարունակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

Չարժեզրկված, ոչ ժամկետանց վարկեր և փոխատվություններ

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց վարկերի որակը՝ հիմնված կորուստների պատմության վրա:

Հազար ՀՀ դրամ

	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ		
Արդյունաբերություն	**3.6%**	3%
Գյուղատնտեսություն	**5.5%**	-
Շինարարություն	**1.7%**	1.1%
Տրանսպորտ	**0.5%**	2.5%
Առևտուր	**-**	-
Սպասարկում	**1.2%**	1.3%
Սպառողական	**1%**	1.4%
Հիփոթեքային	**0.7%**	0.7%

Պարտքային ռիսկ պարունակող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով 2013 և 2012թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը կորուստներ չի ունեցել:

Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկեր

Ժամկետանց են համարվում այն վարկերը և փոխատվությունները, որոնց գծով առկա են մի քանի օրյա չվճարումներ: Ժամկետանց վարկերի հիմնական մասն արժեզրկված չեն:

Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկերի ժամկետանց օրերի վերլուծությունն ըստ դասերի ներկայացվում է հետևյալ աղյուսակում.

Հազար ՀՀ դրամ

	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մինչև 30 օր	31 –ից 60 օր	61 –ից 90 օր	91 օրից ավել	Ընդամենը
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ					
Արդյունաբերություն	**71,569**	**10,492**	**1,934**	**4,989,310**	**5,073,305**
Գյուղատնտեսություն	**6,166**	**1,100**	**14,240**	**12,888**	**34,394**
Շինարարություն	**40,261**	**6,480**	**-**	**131,231**	**177,972**
Տրանսպորտ և կապ	**122,698**	**16,905**	**-**	**2,413,081**	**2,552,684**
Առևտուր	**515,069**	**77,062**	**179,032**	**449,344**	**1,220,507**
Սպասարկում	**68,688**	**2,929,230**	**27,018**	**1,100**	**3,026,036**
Սպառողական	**312,856**	**239,606**	**60,873**	**395,606**	**1,008,941**
Հիփոթեքային	**176,437**	**335,009**	**72,434**	**132,282**	**716,162**
Այլ	**117,683**	**6,766**	**8,670**	**32,107**	**165,226**
Ընդամենը	**1,431,427**	**3,622,650**	**364,201**	**8,556,949**	**13,975,227**

Հազար ՀՀ դրամ			2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		
	Մինչև 30 օր	31 –ից 60 օր	61 –ից 90 օր	91 օրից ավել	Ընդամենը
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ					
Արդյունաբերություն	72,512	102,077	36,263	498,607	709,459
Շինարարություն	123,094	4,679	-	-	127,773
Տրանսպորտ և կապ	16,692	-	-	330,724	347,416
Առևտուր	122,842	27,027	193,350	118,195	461,414
Սպասարկում	122,795	10,300	10,562	2,129,202	2,272,859
Սպառողական	141,275	37,630	51,685	122,386	352,976
Հիփոթեքային	151,944	117,915	6,194	51,041	327,094
Այլ	567,066	2,512	-	-	569,578
Ընդամենը	1,318,220	302,140	298,054	3,250,155	5,168,569

31.2 Շուկայական ռիսկ

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: Բանկը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ: Արտարժույթների կենտրոնացումներից բացի, Բանկը չունի շուկայական ռիսկի զգալի այլ կենտրոնացումներ:

31.2.1 Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

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 Խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է մեկ տարվա զուտ տոկոսային եկամուտի վրա՝ 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող տատանվող տոկոսադրույքով ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով: Կապիտալի զգայունությունը հաշվարկվում է վերագնահատելով վաճառքի համար մատչելի հաստատուն տոկոսադրյուքով ակտիվները 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ հիմք ընդունելով տոկոսադրույքների ենթադրվող փոփոխությունները:

Կապիտալի զգայունությունը վերլուծվում է ըստ ակտիվի իրացման ժամկետների: Կապտիալ ընդհանուր զգայունությունը հիմնված է այն ենթադրության վրա, որ եկամտաբերության կորում կան զուգահեռ փոփոխություններ, մինչդեռ ըստ ժամկետների վերլուծությունը ցույց է տալիս զգայունությունը ոչ զուգահեռ փոփոխությունների նկատմամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

			Կապիտալի զգայունություն				**2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**
Արտարժույթ	**Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում**	**Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն**	**Մինչև 6 ամիս**	**6 ամսից 1 տարի**	**1-ից 5 տարի**	**5 տարուց ավելի**	**Ընդամենը**
ՀՀ դրամ	**+ 1**			**(354)**	**(134,083)**	**(67,934)**	**(202,371)**
ՀՀ դրամ	**(1)**			**359**	**139,732**	**75,559**	**215,650**

Հազար ՀՀ դրամ

			Կապիտալի զգայունություն				2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Արտարժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն	Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	+ 1	-	(361)	(557)	(895)	(168,675)	(170,488)
ՀՀ դրամ	(1)	-	364	564	918	179,658	181,504

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքեներում փոփոխությունների հետևանքով: Տնօրենների Խորհուրդը սահմանել է սահմանաչափեր արտարժութային դիրքերի համար: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս այն արտարժույթները, որոնք կարող են ազդել 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների և դրանց կանխատեսված դրամական հոսքերի վրա: Վերլուծությունը հաշվարկում է արտարժույթի ՀՀ դրամի նկատմամբ հնարավոր տատանումների ազդեցությունը, այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա (կապված արտարժույթի նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխմամբ): Աղյուսակում հանդիպող բացասական արժեքը արտացոլում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում կամ կապիտալում պոտենցիալ զուտ նվազում, մինչդեռ դրական արժեքը ցույց է տալիս պոտենցիալ զուտ աճ:

Հազար ՀՀ դրամ

	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
Արտարժույթ	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը
ԱՄՆ դոլար	**3**	**(17,371)**	3	(7,374)
Եվրո	**1**	**(477)**	(0.1)	17

Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ունի հետևյալ տեսքը.

Հազար ՀՀ դրամ

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**11,927,543**	**8,530,309**	**660,266**	**21,118,118**
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**310,000**	**946,997**	**-**	**1,256,997**
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**42,035,894**	**74,496,831**	**262,534**	**116,795,259**
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	**5,418,344**	**-**	**-**	**5,418,344**
	59,691,781	**83,974,137**	**922,800**	**144,588,718**
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**1,125,582**	**183,018**	**3,389**	**1,311,989**
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**39,364,231**	**64,903,818**	**850,474**	**105,118,523**
Փոխառություններ	**2,810,448**	**21,958,313**	**-**	**24,768,761**
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	**346,198**	**-**	**-**	**346,198**
	43,646,459	**87,045,149**	**853,863**	**131,545,471**
Զուտ դիրք 2013 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**16,045,322**	**(3,071,012)**	**68,937**	**13,043,247**
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ 2013թ. դեկտեմբերի 31-ին	**3,877,347**	**4,228,613**	**-**	**8,105,960**
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	50,873,989	79,271,011	1,437,214	131,582,214
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	40,055,798	78,017,769	992,395	119,065,962
Զուտ դիրք 2012 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	10,818,191	1,253,242	444,819	12,516,252
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ 2012 թ. դեկտեմբերի 31-ին	2,965,292	4,931,954	34,502	7,931,748

Ազատ փոխարկելի արտարժույթը հիմնականում ներկայացնում է ԱՄՆ դոլարը, բայց ներառում է նաև ՏՀԶԿ-ի երկրների արժույթները: Ոչ փոխարկելի գումարները վերաբերվում են ԱՊՀ երկրների արժույթներին, բացառությամբ Հայաստանի Հանրապետությանը:

31.3 Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբէ 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: Բանկն ունի նաև ապահով վարկային գծեր, որ նա կարող է օգտագործել իրացվելիության կարիքները բավարարելու համար: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 4%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 12%-ի չափով պահուստավորման գումար (տես

ծանոթագրություն 14-ը): Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես:

Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան:

	Աուդիտ չարված	
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ցուցանիշները հետևյալն են.	**2013, %**	2012, %
Ն21- Ընդհանուր իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ Ընդհանուր ակտիվներ)	**20.12**	26.17
Ն22- Ընթացիկ իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	**249.77**	221.99

Ստորև ներկայացվում է 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի չզեղչված ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ հաշվեկշռի ամսաթվից մինչև պայմանագրերում նշված մարմանը մնացած ժամկետների համաձայն: Տես ծանոթագրություն 29-ը այս պարտավորությունների մարման սպասվելիք ժամկետների համար: Ցպահանջ վճարումները դասակարգված են այն ենթադրությամբ, որ վճարումը կպահանջվի անմիջապես: Սակայն Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ շատ հաճախորդներ անմիջապես վճարում չեն պահանջի, և աղյուսակը չի արտացոլում սպասվող դրամական հոսքերը Բանկի կողմից ավանդների պահպանման պատմությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
	Ցպահանջ կամ մեկ ամսից քիչ	**1 – 3 ամիս**	**3 – 12 ամիս**	**1-5 տարի**	**5 տարուց ավելի**	**Ընդամենը**
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**151,485**	**356,619**	**184,494**	**363,234**	**659,648**	**1,715,480**
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**27,145,744**	**48,362,755**	**54,847,306**	**5,327,536**	**1,561,460**	**137,244,801**
Փոխառություններ	**17,842**	**17,934,537**	**645,044**	**8,731,571**		**27,328,994**
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	**346,198**	**-**	**-**	**-**	**-**	**346,198**
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	**27,661,269**	**66,653,911**	**55,676,844**	**14,422,341**	**2,221,108**	**166,635,473**
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	**591,744**	**404,343**	**3,673,917**	**1,879,857**	**1,556,099**	**8,105,960**

Հազար ՀՀ դրամ	2012թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
	Պահանջ կամ մեկ ամսից քիչ	1 - 3 ամիս	3 - 12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,869,175	359,523	810,213	57,314	559,401	3,655,626
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25,529,130	24,206,799	60,871,766	9,717,461	845,006	121,170,162
Փոխառություններ	17,506	35,012	210,075	3,063,594	-	3,326,187
Այլ պարտավորություններ	415,118	-	-	-	-	415,118
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	27,830,929	24,601,334	61,892,054	12,838,369	1,404,407	128,567,093
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	1,150,551	519,958	2,023,946	4,237,293	-	7,931,748

Բանկի մոտ առկա է էական բացասական կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք մինչև մեկ տարվա կտրվածքով: Տես ծանոթագրություն 30-ը: Դա այն բանի հետևանք է, որ 2013թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հիմնական ֆինանսավորման աղբյուր են հանդիսանում մինչև մեկ տարվա մարման ժամկետ ունեցող ավանդները: Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ չնայած մինչև մեկ տարվա մարման ժամկետ ունեցող ավանդները էական կշիռ են կազմում, վերջին տարիներին ձևավորված փորձը ցույց է տալիս, որ նշված ավանդները հանդիսանում են կայուն և երկարատև ֆինանսավորման աղբյուր:

32 Կապիտալի համարժեքություն

Բանկը պահպանում է ակտիվ կառավարվող կապիտալի կառուցվածք բանկային գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու համար: Բանկի կապիտալի համարժեքությունն այլ միջոցների հետ մեկտեղ վերահսկվում է նաև օգտագործելով 1988թ. Բանկային Վերահսկողություն Բազելյան Հանձնաժողովի, ինչպես նաև ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված կանոնները և նորմատիվները:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է հաստատված պահանջներին, և որ Բանկը պահպանում է ամուր վարկային վարկանիշ և առողջ կապիտալի ցուցանիշներ՝ իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու համար:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը սահմանվում է 12%:

Ընդհանուր կապիտալը կազմված է հիմնական կապիտալից, որը ներառում է բաժնետիրական կապիտալը, չբաշխված շահույթը, այդ թվում ընթացիկ տարվա շահույթը, գլխավոր պահուստը: Ընդհանուր կապիտալը հաշվարկվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ հաշվապահական ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Կապիտալի մեկ այլ բաղադրիչ է լրացուցիչ կապիտալը, որը ընդգրկում է վերագնահատման պահուստները և ստորադաս փոխառությունը:

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ըստ ռիսկերի կշիռների՝ դասակարգված համաձայն վարկային, շուկայական և գործառնական ռիսկերի գնահատման:

2013 և 2012թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ընդհանուր կապիտալի, ռիսկով կշռված ակտիվների և կապիտալի համարժեքության նորմատիվի չափերը՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջների, ներկայացված է ստորև.

	Աուդիտ չարված	
Հազար ՀՀ դրամ	**2013**	2012
Հիմնական կապիտալ	**16,399,848**	14,823,910
Լրացուցիչ կապիտալ	**5,004,527**	795,926
Ընդամենը՝ ընդհանուր կապիտալ	**21,404,375**	15,619,836
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	**157,361,223**	129,761,473
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	**13.60%**	12.04%

Ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկը պահպանել է կապիտալի համարժեքության նկատմամբ պահանջները:

2009թ. հունվարի 1-ից ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանվում է ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափ 5,000,000 հազար ՀՀ դրամ գումարով:

Grant Thornton

www.grantthornton.am

Ֆինանսական հաշվետվություններ և անկախ աուդիտորի եզրակացություն

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն

31 դեկտեմբերի 2014թ.

Բովանդակություն

	էջ
Անկախ աուդիտորի եզրակացություն	1
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	3
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	4
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	5
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	6
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	7

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Գրանթ Թորնթոն ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երեւան 0012
Վաղարշյան 8/1

Հ. + 374 10 260 964
Ֆ.+ 374 10 260 961

Grant Thornton CJSC
8/1 Vagharshyan str.
0012 Yerevan, Armenia

T + 374 10 260 964
F + 374 10 260 961

www.grantthornton.am

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերության բաժնետիրոջը և խորհրդին.

Մեր կողմից իրականացվել է «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության՝ (այսուհետ՝ «Բանկ») կից ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտ, ընդ որում այդ հաշվետվությունները ներառում են 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը և այլ ծանոթագրություններ:

Ղեկավարության պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Բանկի ղեկավարությունը պատասխանատու է Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար: Այդ նպատակով ղեկավարությունը սահմանում է անհրաժեշտ վերահսկողության համակարգ, որը թույլ է տալիս պատրաստել ֆինանսական հաշվետվություններ, որոնք ազատ են խարդախության կամ սխալի արդյունքում էական խեղաթյուրումից:

Աուդիտորի պատասխանատվություն

Մենք պատասխանատու ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան մեր կողմից իրականացված աուդիտի հիման վրա նշված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր արտահայտած կարծիքի համար: Այդ ստանդարտներով պահանջվում է աուդիտը պլանավորել և անցկացնել՝ ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրումներից զերծ լինելու վերաբերյալ ողջամիտ երաշխիքներ ձեռք բերելու նպատակով:

Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են ֆինանսական հաշվետվություններում ու համապատասխան ծանոթագրություններում արտացոլված տվյալները հիմնավորող փաստերի ձեռքբերման նպատակով մշակված ընթացակարգեր, որոնց ընտրությունը կախված է խարդախությունների և սխալների հետևանքով ֆինանսական հաշվետվություններում էական խեղաթյուրումների ռիսկերի առկայության վերաբերյալ աուդիտորական գնահատումներից: Ռիսկերի գնահատումները կատարելիս՝ աուդիտորը մշակում է համապատասխան ընթացակարգեր ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար կիրառվող ներքին վերահսկողության գնահատման, այլ ոչ թե ընկերության ողջ ներքին վերահսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք կազմելու համար: Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են նաև կիրառված հաշվապահական հաշվառման սկզբունքների և ղեկավարության կողմից կատարված գնահատումների, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացման գնահատումը:

Մենք համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավականաչափ համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Կարծիք

Մեր կարծիքով ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» փակ բաժնետիրական ընկերության 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների:

Գագիկ Գյուլբուդաղյան
Տնօրեն-բաժնետեր

Զարուհի Ղարիբյան
Աուդիտի ղեկավար

Գրանթ Թորնթոն ՓԲԸ
10 ապրիլ, 2015թ.
ք. Երևան

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար**	2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	6	**19,316,864**	16,828,969
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	6	**(12,025,942)**	(11,220,783)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ		**7,290,922**	5,608,186
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7	**1,455,759**	1,354,979
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	7	**(287,433)**	(271,931)
Զուտ կոմիսիոն և այլ եկամուտներ		**1,168,326**	1,083,048
Զուտ առևտրային եկամուտ	8	**746,151**	1,272,318
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ վնաս		**(855)**	(1,783)
Այլ եկամուտներ	9	**1,645,630**	1,067,729
Արժեզրկման ծախս	10	**(4,106,633)**	(1,017,935)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	11	**(3,272,711)**	(3,751,192)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	18	**(377,221)**	(469,237)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	19	**(73,084)**	(47,633)
Այլ ծախսեր	12	**(2,393,969)**	(2,848,982)
Շահույթ մինչև հարկում		**626,556**	894,519
Շահութահարկի գծով ծախս	13	**(94,081)**	(410,929)
Տարվա շահույթ		**532,475**	483,590
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Հոդվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում			
Հիմնական միջոցների վերագնահատում		**-**	(52,148)
Չվերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ		**-**	10,430
		-	(41,718)
Հոդվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվելու են շահույթում կամ վնասում			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ/(վնաս)		**(578,132)**	689,965
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից շահույթին կամ վնասին փոխանցված զուտ վնաս		**871**	1,863
Վերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ		**115,452**	(138,366)
		(461,809)	553,462
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկերից հետո		**(461,809)**	511,744
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք		**70,666**	995,334

7-ից 59 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14	**34,036,384**	21,118,118
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15	**882,221**	1,256,997
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	16	**118,960,394**	116,795,259
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	17	**31,923**	5,418,344
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	25	**4,984,447**	-
Հիմնական միջոցներ	18	**5,142,456**	4,296,555
Ոչ նյութական ակտիվներ	19	**1,254,782**	945,216
Կանխավճար շահութահարկի գծով		**382,262**	414,628
Այլ ակտիվներ	20	**4,583,677**	3,244,617
Ընդամենը՝ ակտիվներ		**170,258,546**	153,489,734
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ			
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	21	**32,567,529**	1,311,989
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	22	**102,069,829**	105,118,523
Փոխառություններ	23	**13,341,038**	24,768,761
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	13	**725,839**	875,632
Այլ պարտավորություններ	24	**1,117,462**	664,526
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		**149,821,697**	132,739,431
Սեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ	26	**13,100,700**	13,100,700
Գլխավոր պահուստ		**370,137**	370,137
Այլ պահուստներ		**(154,775)**	307,034
Չբաշխված շահույթ		**7,120,787**	6,972,432
Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ		**20,436,849**	20,750,303
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		**170,258,546**	153,489,734

Ֆինանսական հաշվետվությունները՝ ներկայացված 3-ից 59 էջերում, ստորագրվել են Բանկի վարչության նախագահի և գլխավոր հաշվապահի կողմից 2015թ. ապրիլի 10-ին:

7-ից 59 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Վարդան ԱԹԱՅԱՆ
Վարչության նախագահ

Գոհար ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ
Գլխավոր հաշվապահ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Բաժնե-տիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի ներդրում-ների գծով վերագնա-հատման պահուստ	Հիմնական միջոցների գծով վերագնա-հատման պահուստներ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	11,400,700	257,939	(630,839)	426,129	6,941,500	18,395,429
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	1,700,000	-	-	-	-	1,700,000
Հատկացում պահուստին	-	112,198	-	-	(112,198)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	(340,460)	(340,460)
Սեփականատերերի հետ գործարքներ	1,700,000	112,198	-	-	(452,658)	1,359,540
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	483,590	483,590
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք						
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	-	-	-	(52,148)	-	(52,148)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ	-	-	689,965	-	-	689,965
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից ֆին. արդյունքին փոխանցված զուտ վնաս	-		1,863	-	-	1,863
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	(138,366)	10,430	-	(127,936)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	553,462	(41,718)	483,590	995,334
Հաշվեկշիռը 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**13,100,700**	**370,137**	**(77,377)**	**384,411**	**6,972,432**	**20,750,303**
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	**-**	**-**	**-**	**-**	**(384,120)**	**(384,120)**
Սեփականատերերի հետ գործարքներ	**-**	**-**	**-**	**-**	**(384,120)**	**(384,120)**
Տարվա շահույթ	-	-	**-**	**-**	**532,475**	**532,475**
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք						
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ վնաս	**-**	**-**	**(578,132)**	**-**	**-**	**(578,132)**
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից ֆին. արդյունքին փոխանցված զուտ վնաս	**-**	**-**	**871**	**-**	**-**	**871**
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	**-**	**-**	**115,452**	**-**	**-**	**115,452**
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	**-**	**-**	**(461,809)**	**-**	**532,475**	**70,666**
Հաշվեկշիռը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**13,100,700**	**370,137**	**(539,186)**	**384,411**	**7,120,787**	**20,436,849**

7-ից 59 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար**	2013թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Գործառնական գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Շահույթ մինչև հարկումը	**626,556**	894,519
Ճշգրտումներ		
Արժեզրկման ծախս	**4,106,633**	1,017,935
Բռնագանձված գույքի արժեզրկումից և իրացումից կորուստներ	**30,643**	273,475
Հիմնական միջոցների արժեզրկում	**-**	120,003
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	**450,305**	516,870
Հիմնական միջոցների օտարումից կորուստներ	**15,763**	-
Ստացվելիք տոկոսներ	**1,252,651**	(2,151,568)
Վճարվելիք տոկոսներ	**(118,376)**	1,779,853
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժութային փոխարկումներից զուտ վնաս/(օգուտ)	**(790,847)**	31,619
Դրամական հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	**5,573,328**	2,482,706
(Ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում		
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**490,042**	(509,986)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**3,741,696**	(18,718,819)
Այլ ակտիվներ	**(713,108)**	(242,680)
Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում		
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**912,909**	(838,782)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**(10,366,793)**	(6,612,165)
Այլ պարտավորություններ	**115,695**	136,903
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը	**(246,231)**	(24,302,823)
Վճարված շահութահարկ	**(96,056)**	(700,896)
Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	**(342,287)**	(25,003,719)
Ներդրումային գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Ներդրումային արժեթղթերի մարում/(ձեռքբերում)	**(175,093)**	265,710
Հիմնական միջոցների առք	**(1,284,858)**	(521,157)
Հիմնական միջոցների վաճառք	**45,973**	17,260
Ոչ նյութական ակտիվների առք	**(382,650)**	(528,000)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	**(1,796,628)**	(766,187)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	**-**	1,700,000
Շահաբաժինների վճարում	**(47,621)**	(488,909)
Ֆինանս. կազմակերպ. վարկերի ստացում/(մարում)	**27,344,275**	(1,123,901)
Այլ երկարաժամկետ վարկեր և փոխառություններ	**(14,240,248)**	18,748,868
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	**13,056,406**	18,836,058
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	**10,917,491**	(6,933,848)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	**21,118,118**	27,844,755
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	**2,000,775**	207,211
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (Ծանոթ. 14)	**34,036,384**	21,118,118

Լրացուցիչ տեղեկատվություն		
Ստացված տոկոսներ	**20,569,515**	14,677,979
Վճարված տոկոսներ	**(12,144,318)**	(9,471,304)

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1 Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 2001թ. հոկտեմբերի 10-ին ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N81 արտոնագրային համարով:

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 24 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 20 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն ՌԴ Մոսկվա քաղաքում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Չարենց 12 շենք թիվ 53, թիվ 1-5:

«Մուդիս Ինվեսթորս Սերվիս» միջազգային ռեյտինգային կազմակերպությունը Բանկին շնորհել է ֆինանսական կայունության E+ վարկանիշը, կայուն կանխատեսմամբ և ավանդների ներգրավման Ba3/NP վարկանիշը, բացասական կանխատեսմամբ, որը փոխարինվել է B1/NP վարկանիշով 2014թ. սեպտեմբերին:

2 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: Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում, և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները կարող են չհամապատասխանել իրականացրած գործարքներին: Հետագա տնտեսական զարգացման հիմնական խոչընդոտը տնտեսական և ինստիտուցիոնալ զարգացման ցածր մակարդակն է՝ զուգակցված տարածաշրջանային անկայունությամբ, կենտրոնացված տնտեսական հենքով:

ՀՀ հետ համագործակցող երկրների տնտեսությունների վիճակի վատթարացումը հանգեցրել է արտերկրից ոչ առևտրային դրամային փոխանցումների կրճատմանը, ինչից Հայաստանի տնտեսությունը գտնվում է մեծ կախման մեջ: Հանքահումքային ապրանքների միջազգային գների հետագա անկումը, անորոշությունները՝ պայմանավորված ուղղակի կապիտալ ներդրումների ներգրավման հնարավորություններով, գնաճը, կարող են հանգեցնել Հայաստանի տնտեսության, ինչպես նաև Բանկի վիճակի վատթարացման: Այնուամենայնիվ, քանի դեռ այս անորոշություններում առկա դատողություններն ու ենթադրությունները շատ են, ղեկավարությունը չի կարող վստահաբար հաշվարկել, թե ինչ չափով դրանք կարող են ազդեցություն ունենալ Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մնացորդային արժեքի վրա:

Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ ընթացիկ պայմաններում իրականացվում են համապատասխան միջոցառումներ Բանկի տնտեսական կայունությունն ապահովելու նպատակով:

3 Հաշվետվությունների պատրաստման հիմքերը

3.1 Համապատասխանությունը

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հաստատված Ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (ՖՀՄՄԿ):

3.2 Չափման հիմքերը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են ամորտիզացված կամ պատմական արժեքով բացառությամբ շինությունների, որոնք ներկայացվել են վերագնահատված գումարով:

3.3 Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Բանկի գործառնական արժույթը դա այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Բանկը: Բանկի գործառնական և ներկայացման արժույթ է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության դրամը (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Բանկի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Բանկը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՖՀՄՍ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: ՀՀ սահմաններից դուրս դրամը ազատ փոխարկելի չէ:

3.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխություններ

Ընթացիկ տարում Բանկն ընդունել է իր գործունեության համար կիրառելի և 2014թ. հունվարի 1-ից սկսվող ժամանակաշրջանների համար ուժի մեջ մտած բոլոր նոր և վերանայված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, որոնք հրապարակվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) և ՀՀՄՍԽ-ի Մեկնաբանման կոմիտեի (ՄԿ) կողմից:

ՀՀՄՍ 32 (Փոփոխություն), Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

ՀՀՄՍ 32-ի փոփոխությունները ներառում են կիրառման ուղեցույց ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցման համար ՀՀՄՍ 32-ի չափանիշների կիրառման ընթացքում անհամապատասխանությունների վերաբերյալ հետևյալ երկու բնագավառներում.

- «Տվյալ պահին ունի հաշվանցման իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք» դրույթի իմաստը՝. փոփոխությունները պարզաբանում են, որ հաշվանցման իրավունքը պետք է իրավաբանորեն ամրագրված լինի կազմակերպության բնականոն գործունեության ընթացքում, կազմակերպության և բոլոր մնացած կողմերի անվճարունակության և սնանկացման դեպքում, և այդ իրավունքը պետք է առկա լինի բոլոր կողմերի համար:
- Քանի որ գործնականում ՀՀՄՍ 32-ում առկա «միաժամանակյա մարման» մեկնաբանության գործնական կիրառման մեջ առկա էր բազմազանություն, ուստի ՀՀՄՍԽ-ն պարզաբանեց զուտ մարման սկզբունքը և ներառեց համախառն մարման համակարգի օրինակ՝ ՀՀՄՍ 32-ի զուտ մարման չափանիշին բավարարող բնութագրիչներով:

Փոփոխությունները կիրառվում են հետընթաց՝ համաձայն իրենց անցումային դրույթների: Քանի որ Բանկը ներկայումս իր ֆինանսական ակտիվներից և ֆինանսական պարտավորություններից որևէ մեկը չի ներկայացրել զուտ հիմունքով կիրառելով ՀՀՄՍ 32-ի դրույթները, այս փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունեցել ներկայացված բոլոր ժամանակների ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

ՀՀՄՍ 39 (Փոփոխություն), Ածանցյալների փոխարինումը և հեջավորման հաշվապահական հաշվառման շարունակությունը

ՀՀՄՍ 39-ի փոփոխությունները թույլ կտան շարունակել հեջավորման հաշվապահական հաշվառումը այնպիսի իրավիճակում, որտեղ ածանցյալը, որը նախատեսված էր որպես հեջավորման գործիք, ըստ օրենքի կամ կանոնակարգի փոխարինվել էր, որպեսզի իրականացներ քլիրինգ կենտրոնական գործընկերոջ հետ, եթե նման պայմաններ լինեին:

ՀՀՄՍ 36 (Փոփոխություն), Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով փոխհատուցվող գումարների բացահայտումներ

Այս փոփոխությունները պարզաբանում են, որ Բանկը պետք է բացահայտի ակտիվի փոխհատուցվող գումարը (կամ՝ դրամական միջոցների գեներացման ակտիվի կամ ակտիվների խմբի) ամեն անգամ, երբ արժեզրկման ծախսը ճանաչվում է կամ հակադարձվում ժամանակահատվածի ընթացքում: Բացի այդ, նրանք ներկայացնում են որոշ նոր բացահայտումներ, որոնք պետք է կատարվեն, երբ արժեզրկված ակտիվի փոխհատուցվող գումարը հիմնված է իրական արժեքի վրա՝ հանած օտարման ծախսերը, այդ թվում՝

- իրական արժեքի չափման վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկություն, ներառյալ իրական արժեքի հիերարխիայի կիրառելի մակարդակը, և յուրաքանչյուր գնահատման մեթոդների նկարագրությունը և կատարված հիմնական ենթադրությունները,

- կիրառված գեղչման դրույքները, երբ օտարման ծախսերը հանած իրական արժեքը չափվում է կիրառելով ներկա արժեքի մեթոդը:

Փոփոխությունները կիրառվում են հետընթաց՝ համաձայն իրենց անցումային դրույթների:

3.5 Բանկի կողմից դեռևս չկիրառվող ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունների հաստատման օրվա դրությամբ լույս են տեսել մի շարք նոր ստանդարտներ, գործող ստանդարտների վերաբերյալ փոփոխություններ և մեկնաբանություններ, որոնք դեռևս ուժի մեջ չեն մտել: Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել այդ ստանդարտներից և մեկնաբանություններից որևէ մեկը:

Ղեկավարությունը կանխատեսում է, որ կիրառելի նոր ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները կընդունվեն Բանկի կողմից՝ դրանց ուժի մեջ մտնելու օրվան հաջորդող առաջիկա ժամանակաշրջանում:

Ղեկավարության կանխատեսմամբ այս փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա և ներկայացված են ստորև:

ՖՀՄՍ 9, Ֆինանսական գործիքներ (2014)

ՀՀՄՍԽ-ն վերջերս թողարկել է *ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ»* (2014), ներկայացնելով իր նախագծի ավարտը՝ փոխարինելու *ՀՀՄՍ 39 «Ֆինանսական գործիքներ՝ ճանաչումը և չափումը»*: Նոր ստանդարտը ներկայացնում է ՀՀՄՍ 39-ի ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և չափման ուղեցույցի մեծ փոփոխություններ, և ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման նոր «սպասվող վարկային կորուստ» մոդելը: ՖՀՄՍ 9-ը տրամադրում է նաև հեջի հաշվառման կիրառման նոր ուղեցույց:
Բանկի ղեկավարությունը դեռ պետք է գնահատի ՖՀՄՍ 9-ի ազդեցությունը այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա: Նոր ստանդարտը պետք է կիրառվի 2018թ. հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար:

Հետևյալ նոր և փոփոխված ստանդարտները, բարեփոխումները հավանաբար նշանակալի ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- *ՖՀՄՍ 14 Հետաձգված վճարումներ կարգավորվող սակագներով իրականացվող գործունեության գծով*
- *ՖՀՄՍ 11 (փոփոխություն) Համատեղ գործողություններում շահերի ձեռքբերման հաշվառում*
- *(ՀՀՄՍ 16 և ՀՀՄՍ 38 փոփոխություն) Ամորտիզացիայի և մաշվածության ընդունելի մեթոդների պարզաբանում*
- *(ՀՀՄՍ 19 փոփոխություն) Հատուցումների սահմանված նախագիծ. Աշխատակիցների վճարներ*
- *ՖՀՄՍ-ների տարեկան բարեփոխումներ 2010-2012թթ.*
- *ՖՀՄՍ-ների տարեկան բարեփոխումներ 2011-2013թթ.*

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ներկայացվող հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ընթացքում: Հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է հետևողականորեն:

4.1 Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Եկամուտը ճանաչվում է այն դեպքում, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կհոսեն Բանկ և ստացված եկամուտը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ծախսը ճանաչվում է այն ժամանակ, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կարտահոսեն Բանկից և ծախսը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն մինչև եկամուտի ճանաչումը:

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ առևտրային նպատակներով պահվող կամ ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես «տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հինգականում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարչական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան: Ակտիվների կառավարման գծով վճարները ճանաչվում են ծառայությունների մատուցման ժամանակաշրջանում: Նույն սկզբունքն է կիրառվում կարողությունների կառավարման, ֆինանսական պլանավորման և ակտիվների պահպանման ծառայությունների դեպքում, որոնք ենթադրում են ծառայությունների մատուցման երկար ժամկետ:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է:

Զուտ առևտրային եկամուտ

Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժութային տարբերություններից գոյացող բոլոր եկամուտները և ծախսերը: Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտը կամ ծախսը և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում երբ համապատասխան ծառայությունն արդեն մատուցված է:

4.2 Արտարժույթի փոխարկում

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում, մինչդեռ ոչ առևտրային ակտիվների փոխարկումից գոյացող օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ եկամուտ կամ այլ ծախս հոդվածում: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված վաճառքի համար մատչելի դրամային արժեթղթերի իրական արժեքում փոփոխությունները վերլուծվում են փոխարժեքային տարբերությունների միջև, որոնք առաջանում են արժեթղթերի ամորտիզացված

գումարների փոփոխության և արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքի այլ փոփոխությունների արդյունքում: Ամորտիզացված գումարում փոփոխությունների հետ կապված փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, իսկ հաշվեկշռային արժեքում այլ փոփոխությունները ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Պատմական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժութային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործարքի օրվա փոխարժեքով: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժութային հոդվածները վերահաշվարկվում են իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքով: Ոչ դրամային հոդվածների, ինչպիսին են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով պահվող բաժնետոմսերը, փոխարժեքային տարբերությունները, ներկայացվում են որպես իրական արժեքի փոփոխությունից շահույթի կամ վնասի մաս: Ոչ դրամային հոդվածների փոխարժեքային տարբերությունները, ինչպես օրինակ՝ վաճառքի համար մատչելի դասակարգված բաժնետոմսերը, ընդգրկվում են կապիտալի վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերագնահատման պահուստում:

Յուրաքանչյուր գործառնության պայմանագրով նախատեսված փոխարժեքի և տվյալ գործառնության օրվա գործող փոխարժեքի տարբերությունից առաջացող օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածի արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ տողում:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	2014թ. դեկտեմբերի 31	2013թ. դեկտեմբերի 31
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	**474.97**	405.64
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	**577.47**	559.54
ՀՀ դրամ/1 ՌՈՒԲ	**8.15**	12.44

4.3 Հարկում

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները: Այն դեպքում, երբ ֆինանսական հաշվետվություններն արտոնված են ներկայացման համար մինչ համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացնելը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է մոտավոր թվերի վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի մուծում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան

անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գուդվիլի նախնական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրվում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ առաջանում են նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր, ասոցիացված կամ համատեղ կազմակերպություններում ներդրումներից, բացի այն դեպքերից, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները կառավարվում են մայր կազմակերպության կողմից, և հավանական է, որ դրանք մոտ ապագայում չեն իրացվի:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Այլ ծախսեր» հոդվածում:

4.4 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված գումարների) և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկի կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

4.5 Թանկարժեք մետաղներ

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

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ եկամուտ հոդվածում՝ այլ եկամուտներում կամ ծախսերում:

4.6 Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամկետայնության 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:

4.7 Ֆինանսական գործիքներ

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է միայն 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, պայմանագրի 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:

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:

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:

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, Բանկը հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են ֆյուչերսներ, ֆորվարդներ, սվոպեր և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող և դրանց հաշվառումը իրականացվում է ֆինանսական գործիքների նախնական ճանաչման քաղաքականությունների համաձայն, այնուհետև դրանք վերաչափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնանշումներով կամ այնպիսի մոդելների կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած են շուկաների ընթացիկ վիճակների գնահատումները և բազային գործիքների պայմանագրային գները և այլ գործոններ:

Դրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն:

Համաձայն հեջի արդյունավետության, ածանցյալների իրական արժեքի փոփոխությունները, որոնք նախատեսված են որպես դրամական միջոցների հոսքերի հեջավորման գործիքներ, ճանաչվում են այլ համապարփակ եկամուտում և ներառվում են սեփական կապիտալի դրամական միջոցների հոսքերի հեջի պահուստում: Հեջավորման փոխհարաբերության ցանկացած անարդյունավետություն անմիջապես ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

Այն ժամանակ երբ հեջավորված հոդվածը ազդում է շահույթի կամ վնասի վրա, ցանկացած օգուտ կամ վնաս, որը նախկինում ճանաչվել է այլ համապարփակ եկամուտում, սեփական կապիտալից դասակարգվում է շահույթում կամ վնասում և ներկայացվում է, որպես վերադասակրգման ճշգրտում, այլ համապարփակ եկամուտում: Այնուամենայնիվ, եթե ոչ ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունը ճանաչվում է որպես հեջավորված գործարքի արդյունք, նախկինում այլ համապարփակ եկամուտում ճանաչված օգուտը կամ վնասները ներառվում են հեջավորված հոդվածի նախնական չափման մեջ:

Այլ ֆինանսական գործիքների բաղադրիչ հանդիսացող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես առանձին ածանցյալ գործիքներ, եթե դրանց գծով ռիսկերը և առանձնահատկությունները խիստ կապված չեն հիմնական պայմանագրի ռիսկերից և առանձնահատկություններից, և հիմնական պայմանագիրը չի հաշվառվում իրական արժեքով՝ ճշգրտվող ֆինանսական արդյունքներով: Ներառված ածանցյալ գործիքը հանդիսանում է բարդ ֆինանսական գործիքի բաղադրիչ, որը ներառում է ինչպես հիմնական բաղադրիչը, այնպես էլ ածանցյալ բաղադրիչը, ինչի արդյունքում որոշ դրամական հոսքեր հիմնական գործիքի և ինքնուրույն ածանցյալ գործիքի փոփոխվում են նույն ձևով:

Ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները դասակարգվում են որպես ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, երբ.

- Այդպես վարվելը զգալիորեն կնվազեցնի չափման անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային, եթե կապված ածանցյալ գործիքները համարվեին առևտրական նպատակներով պահվող, իսկ հիմք հանդիսացող ֆինանսական գործիքները հաշվառվեին ամորտիզացված գումարով, ինչպես վարկերը կամ հաճախորդներին և բանկերին տրվող կանխավճարները, կամ պարտքային արժեթղթերի տեսքով թողարկված արժեթղթերը:
- Որոշ ներդրումներ, ինչպես օրինակ կապիտալի գործիքներում կատարված ներդրումները, որոնք փաստաթղթավորված ռիսկերի կառավարման կամ ներդրումային քաղաքականության համաձայն հաշվառվում են իրական արժեքով և կառավարչական անձնակազմին հաղորդվում են այդ արժեքով, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, և
- Ֆինանսական գործիքները, ինչպես պարտքային արժեթղթերը, որոնք պարունակում են մեկ կամ ավելի բաղադրիչ ածանցյալ գործիքներ, որոնք էականորեն ազդում են դրամական հոսքերի վրա, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող:

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապանին 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՝ համապարփակ 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:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ներդրումներ

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով, և որոնք կարող են վաճառվել իրացվելիության կարիքների բավարարման համար, ինչպես նաև տոկոսադրույքներում, փոխարժեքներում կամ բաժնետոմսերի գներում փոփոխությունների դեպքում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած օգուտն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեզրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված օգուտը կամ վնասը վերաձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիքների գծով շահաբաժինները համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

Ակտիվ ֆինանսական շուկաներում գործող Ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին բորսայի փակման պահին այդ ակտիվի գծով գնանշվող գինն է: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքը որոշվում է գնային մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով: Հակառակ դեպքում ներդրումները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով արժեզրկումից կորուստները:

4.8 Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով 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:

Արժեզրկումից կորստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն

զգալի ֆինանսական դժվարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, զուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայնության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանկացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա:

Բանկը սկզբից գնահատում է արժեզրկման օբյեկտիվ պայմանների գոյությունը անհատական գնահատման արդյունքում այն ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն: Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օբյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի 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 զեղչված 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 շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Եթե վարկը կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցանկացած արժեզրկումից ծախս չափելու համար զեղչման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է: Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա՝ օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը:

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:

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:

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 հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին: Եթե հաջորդող 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, Բանկը փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը: Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության: Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց: 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:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

Վաճառքի համար մատչելի դասակարգված կապիտալ գործիքների արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի ճանաչվում, այլ հաշվառվում է կապիտալի առանձին բաժնում, որպես՝ այլ համապարփակ եկամուտ: Վաճառքի համար մատչելի պարտքային գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, եթե ակտիվի իրական արժեքի բարձրացումը օբյեկտիվորեն կարելի է համարել հետագա իրադարձությունների արդյունք, որոնք կատարվել են կորուստը ֆինանսական արդյունքներով ճանաչելուց հետո:

4.9 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

- վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,
- Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն

ամողջությամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,

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

Եթե Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը և չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցում ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, ապա ակտիվը հաշվառվում է 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 դուրս գրված 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 և փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է հանգեցնի այդ պարտքի ապաճանաչմանը և նոր պարտքային գործիքի ճանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

4.10 Ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործարքներ: 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» և ներկայացվում են որպես առանձին հաշվեկշիռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում:

Հետվաճառքի պայմանով գնված արժեթղթերը («հակադարձ ռեպո») չեն ճանաչվում հաշվապահական հաշվեկշռում, իսկ տրամադրված գումարները հաշվառվում են որպես պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ:

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:

4.11 Որպես գրավ տրված և ստացված արժեթղթեր

Արժեթղթերով գործարքները հիմնականում ապահովվում են արժեթղթերով կամ կանխիկ դրամով: Արժեթղթերի փոխանցումը մյուս կողմին արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, միայն եթե փոխանցվում են նաև ռիսկերը և օգուտները կապված սեփականության իրավունքի փոխանցման հետ: Վճարված կամ որպես գրավ ստացված կանխիկը գրանցվում է որպես ակտիվ կամ պարտավորություն:

Ձեռքբերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին, որի դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն, իսկ գնման և վաճառքի տարբերությունը հաշվառվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Զուտ առևտրային եկամուտ» հոդվածում:

4.12 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:

4.13 Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Բանկի շենքը ներկայացված է իրական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	2014		2013	
	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	**Տոկոսադրույք (%)**	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	**50**	**2**	30	3.3
Համակարգիչային տեխնիկա	**3**	**33,33**	3	33,33
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	**5**	**20**	5	20
Տրանսպորտային միջոցներ	**7**	**20**	7	20
Բանկոմատներ	**10**	**10**	10	10
Այլ հիմնական միջոցներ	**5**	**20**	5	20

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով հետևյալ երկու ժամկետներից նվազագույնով. վարձակալման ժամկետ կամ հիմնական միջոցների և դրանց օգտակար

ծառայության ժամկետ: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները չեն ամորտիզացվում:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ այդ ծախսումները կատարվում են, և եթե բավարարում են ակտիվի ճանաչման չափանիշներին: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի իրացումից առաջացած օգուտ կամ վնասը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և հաշվառվում է գործառնական շահույթում:

Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի աճը արտացոլվում է կապիտալում՝ հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է ֆինանսական արդյունքներում տվյալ ակտիվի գծով նախկինում ճանաչված վերագնահատումից վնասը. այս դեպքում վերագնահատումից աճը նույնպես ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում: Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի նվազումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է նախկինում տվյալ ակտիվի գծով կապիտալում ճանաչված վերագնահատումից աճը:

Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասի վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

4.14 Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և այլն:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշված օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության ընթացքում՝ 3-20 տարվա ընթացում և գնահատվում են արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հատկանիշներ: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում:

Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

4.15 Բռնագանձված ակտիվներ

Որոշ դեպքերում, ակտիվները բռնագանձվում են վարկային պարտավորությունների չկատարման արդյունքում: Բռնագանձված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքից և իրացման զուտ արժեքից նվազագույնով:

4.16 Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցները, որոնք ներառում են ՀՀ կառավարության և կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, թողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրաված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

4.17 Ֆինանսական երաշխիքներ

Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխիքը տրամադրողը փոխհատուցի երաշխիքը ստացողին կոնկրետ պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Նման ֆինանսական երաշխիքներ տրամադրվում են բանկերին, ֆինանսական և այլ կազմակերպություններին հաճախորդների վարկերը, օվերդրաֆտները և այլ բանկային գործիքները ապահովելու նպատակով:

Ֆինանսական երաշխիքները ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով «Այլ պարտավորություններ»-ում՝ որպես կոմիսիոն վճար: Սկզբնական ճանաչումից հետո Բանկը յուրաքանչյուր երաշխավորության տակ պարտավորությունը չափում է ամորտիզացված վճարից և երաշխավորության արդյունքում առաջացած ցանկացած ֆինանսական պարտավորություն լուծելու համար անհրաժեշտ ելքերի լավագույն գնահատումից առավելագույնով:

4.18 Սեփական կապիտալ

Բաժնետիրական կապիտալ

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

Չբաշխված շահույթ

Չբաշխված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների չբաշխված շահույթը:

Շահաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչև այդ: Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահաբաժինները բացահայտվում են:

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ

Հիմնական միջոցների վերագնահատման աճը օգտագործվում է գրանցելու համար հիմնական միջոցների իրական արժեքի աճը և նվազումը այն չափի, որ նման նվազումը վերաբերում է նույն ակտիվի աճին, որը նախկինում ճանաչվել էր սեփական կապիտալում:

Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ
Այս պահուստը գրանցում է վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունները:

4.19 Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը ֆինանսական հաշվետվություններում 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:

Եկամուտները և ծախսերը ներկայացվում են զուտ արժեքի հիման վրա, միայն երբ դա թույլատրվում է համաձայն ՖՀՄՍ, կամ մի խումբ համանման գործարքների օգուտի և վնասի համար, ինչպիսին հանդիսանում է Բանկի առևտրային գործունեությունը:

5 Կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

ՖՀՄՍ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ Բանկի ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են թողնում ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները, հիմնվելով պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք հիմնավորված են տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնց արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

Ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունների առումով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

Իրական արժեքի չափումը
Ֆինանսական գործիքների (երբ ակտիվ շուկայի գնանշումներ չկան) և ոչ ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքը սահմանելու համար ղեկավարությունն օգտագործում է գնահատման տեխնիկան: Սա ներառում է զարգացող գնահատումները և ենթադրությունները համապատասխան նրան, թե շուկայի մասնակիցները ինչպես կգնահատեն գործիքները: Ղեկավարությունն իր ենթադրություններում որքան հնարավոր է հիմնվում է դիտարկվող տվյալների վրա, սակայն դրանք միշտ չէ, որ հասանելի են: Այդ դեպքում, ղեկավարությունն օգտագործում է իր ունեցած ամենալավ տեղեկատվությունը: Գնահատված իրական արժեքը կարող է տարբերվել փաստացի արժեքից, որը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ կարող է հասանելի լինել անհատական գործարքների դեպքում (տես՝ ծանոթագրություն 29):

Ներդրումային արժեթղթերի դասակարգում
Բանկի ներդրումային արժեթղթերը ներառում են պետական պարտատոմսերը, ոչ պետական բաժնետոմսերը: Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը դասակարգում է արժեթղթերը որպես վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, որոնց իրական արժեքի ճշգրտումն իրականացվում է կապիտալում:

Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ
Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ կապակցված կողմերի հետ: 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:

Վարկերի և այլ փոխատվությունների արժեզրկում

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք առկա են արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշներ: Մասնավորապես, ղեկավարության 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 թերությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները:

Հարկային օրենսդրություն

ՀՀ հարկային օրենսդրությունը ենթակա է տարակարծիք մեկնաբանությունների: Տես 27 ծանոթագրությունը:

Բանկի ղեկավարությունը չի վերանայել իր նախորդ գնահատումները, այսինքն չի ապաճանաչել հիմնական միջոցների հետ կապված իր նախկինում գնահատված հետաձգված հարկային պարտավորությունը և շարունակում է կատարել իր հարկային հաշվառումը, ինչպես նախկինում:

Կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումների արժեզրկում

Բանկը համարում է կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումն արժեզրկված, երբ դրա իրական արժեքի նվազումը էական է կամ կրում է երկարատև բնույթ: Որոշելու համար էական է կամ երկարատև նվազումը՝ Բանկը կատարում է որոշակի դատողություններ: Այդ դատողությունները կատարելիս, այլ գործոնների հետ մեկտեղ, Բանկը հաշվի է առնում նաև բաժնետոմսերի գնի փոփոխականությունը: Բացի դրանից, արժեզրկումը հնարավոր է, երբ առկա են ապացույցներ, որ վատացել է ֆինանսական վիճակը տվյալ կազմակերպության, արդյունաբերության կամ ճյուղի, որտեղ կատարվել է ներդրումը, կատարվել են փոփոխություններ տեխնոլոգիաներում և գործառնական կամ ֆինանսական դրամական հոսքերում:

6 Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	**17,645,652**	15,423,407
Վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթեր	**744,265**	630,156
Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներ	**126,281**	44,584
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	**800,666**	730,822
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	**19,316,864**	16,828,969
Հաճախորդների հաշիվներ	**8,504,548**	8,106,806
Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներ	**1,142,623**	736,307
Կառավարության վարկեր	**144,622**	368,632
Ռեպո գործառնություններ	**60,419**	103,293
Փոխառություններ	**2,155,651**	1,905,745
Այլ տոկոսային ծախսեր	**18,079**	-
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	**12,025,942**	11,220,783

7 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Դրամարկղային գործառնություններ	**991,500**	905,847
Վճարային քարտերով գործառնություններ	**217,349**	237,505
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	**16,455**	39,615
Արտարժույթի փոխարկման գործառնություններ	**133,279**	87,674
Այլ վճարներ և կոմիսիոն եկամուտներ	**97,176**	84,338
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	**1,455,759**	1,354,979
Հաշվարկային գործառնություններ/փոխանցումներ	**54,257**	80,922
Վճարային քարտերով գործառնություններ	**171,516**	169,737
Արտարժույթի փոխարկման գործառնություններ	**13,014**	15,633
Բորսայական ծառայություններ	**10,333**	4,118
Այլ ծախսեր	**38,313**	1,521
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	**287,433**	271,931

8 Զուտ առևտրային եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ/(վնաս)	**1,152,637**	1,272,318
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	**(406,486)**	-
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	**746,151**	1,272,318

9 Այլ եկամուտներ

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	**826,476**	1,050,565
Ոչ առևտրային ակտիվների արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ	**790,847**	-
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ օգուտ	**10,069**	-
Այլ եկամուտ	**18,238**	17,164
Ընդամենը այլ եկամուտներ	**1,645,630**	1,067,729

10 Արժեզրկման ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին (ծանոթագրություն 16)	**4,103,318**	685,665
Այլ ակտիվներ (ծանոթագրություն 20)	**3,315**	332,270
Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախս	**4,106,633**	1,017,935

11 Անձնակազմի գծով ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Աշխատակիցների հատուցումներ ներառյալ դրանց վերաբերող հարկերը	**3,269,189**	3,749,148
Անձնակազմի ուսուցման և այլ ծախսեր	**3,522**	2,044
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	**3,272,711**	3,751,192

12 Այլ ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Նյութական ակտիվների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	**266,970**	275,774
Գովազդի ծախսեր	**186,863**	150,419
Գործուղման ծախսեր	**15,344**	10,996
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	**126,442**	131,548
Վարձակալության գծով ծախսեր	**768,363**	824,776
Հարկեր, (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	**300,399**	321,635
Խորհրդատվական և այլ ծառայությունների գծով ծախսեր	**60,467**	45,517
Անվտանգության գծով ծախսեր	**113,827**	118,986
Ներկայացուցչական ծախսեր	**37,773**	68,805
Գրասենյակային ծախսեր	**80,476**	53,561
Վճարված տուգանքներ	**1,740**	746
Թարնկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ վնաս	**-**	23,716
Ավանդների ապահովագրություն	**175,151**	161,271
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժութային փոխարկումներից զուտ վնաս	**-**	31,619
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	**35,200**	34,026
Ինկասացիոն ծառայություններ	**71,807**	24,640
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ	**15,763**	120,003
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից և իրացումից կորուստներ	**30,643**	273,475
Այլ ծախսեր	**106,741**	177,469
Ընդամենը այլ ծախսեր	**2,393,969**	2,848,982

13 Շահութահարկի գծով ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2014	2013
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	**128,422**	-
Հետաձգված հարկ	**(34,341)**	410,929
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	**94,081**	410,929

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2013թ.՝ 20%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

Հազար ՀՀ դրամ	2014	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	2013	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	**626,556**		894,519	
Շահութահարկ՝ 20% դրույքաչափով	**125,311**	**20**	178,904	20
Չհարկվող եկամուտ	**(22,530)**	**(4)**	-	-
Այլ հարկվող եկամուտ	**21,073**	**3**	99,488	11
Չնվազեցվող ծախսեր	**49,113**	**8**	126,213	14
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	**81,297**	**13**	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություն	**(160,183)**	**(26)**	6,324	1
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	**94,081**	**14**	410,929	46

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	**2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	**Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված**	**Սեփական կապիտալում ճանաչված**	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**
Այլ պարտավորություններ	**56,306**	**7,082**	**-**	**63,388**
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	**20,480**	**-**	**115,452**	**135,932**
Փոխանցվող հարկային վնաս	**145,221**	**(145,221)**	**-**	**-**
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	**222,007**	**(138,139)**	**115,452**	**199,320**
Պայմանական պարտավորություններ	**(24,913)**	**4,248**	**-**	**(20,665)**
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**(8,450)**	**90**	**-**	**(8,360)**
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**(972,483)**	**165,739**	**-**	**(806,744)**
Հիմնական միջոցներ	**(91,793)**	**2,403**	**-**	**(89,390)**
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	**(1,097,639)**	**172,480**	**-**	**(925,159)**
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	**(875,632)**	**34,341**	**115,452**	**(725,839)**

Հազար ՀՀ դրամ	2012թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Կուտակված ծախսեր և այլ պարտավորություններ	43,808	12,498	-	56,306
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	158,554	292	(138,366)	20,480
Փոխանցվող հարկային վնաս	-	145,221	-	145,221
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	202,362	158,011	(138,366)	222,007
Պայմանական պարտավորություններ	(21,357)	(3,556)	-	(24,913)
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(7,980)	(470)	-	(8,450)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(404,018)	(568,465)	-	(972,483)
Հիմնական միջոցներ	(105,774)	3,551	10,430	(91,793)
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(539,129)	(568,940)	10,430	(1,097,639)
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	(336,767)	(410,929)	(127,936)	(875,632)

14 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	**6,775,432**	8,814,349
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	**23,802,559**	9,025,569
Այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	**3,458,393**	3,278,200
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**34,036,384**	21,118,118

Թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրավված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 20%-ի չափով: Այդ միջոցները 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում են 15,084,982 հազար դրամ (2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 3,957,471 հազար դրամ 4% և 12% համապատասխանաբար): Այդ միջոցների ելքագրումն արգելված չէ, սակայն պահուստավորման նվազագույն չափը չպահպանելը հանգեցնում է Կենտրոնական բանկի կողմից տույժերի կիրառման: Պարտադիր պահուստավորման միջոցների դիմաց Բանկը տոկոսներ չի ստանում:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 2,435,946 հազար դրամ գումարով (70%) հաշիվները կենտրոնացված են երկու բանկերում, (2013թ. երկու բանկերում՝ 2,666,069 հազար դրամ (81%)):

2014թ. ընթացքում իրականացվել են հետևյալ անկանխիկ գործառնությունները.

- վարկային պարտավորությունների մարում գրավի սեփականության իրավունքի փոխանցման միջոցով 658,906 հազար դրամ գումարով (2013թ.՝ 1,978,943 հազար դրամ):

15 Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Բանկերում ավանդներ	-	330,490
Ավանդներ ֆինանսական կազմակերպություններում	722,221	616,507
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	160,000	310,000
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**882,221**	1,256,997

Դեպոնացված գումարը ՀՀ ԿԲ-ում իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ:

16 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վարկեր	120,321,417	117,879,239
Օվերդրաֆտներ	3,155,094	1,396,638
	123,476,511	119,275,877
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխատվությունների գծով	(4,516,117)	(2,480,618)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**118,960,394**	116,795,259

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերում և փոխատվություններում ներառված հաշվեգրված տոկոսները կազմում են 4,044,558 հազար դրամ (2013թ.՝ 5,318,397 հազար դրամ):

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է իրավաբանական անձանց ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի համար 14.41%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 12.76%, Եվրո արժույթով տրամադրված վարկերի համար 11.85%, Ռուբլով վարկերի համար 13.91%, ֆիզիկական անձանց՝ ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի համար 21.43%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 13.84%, Եվրո արժույթով տրամադրված վարկերի համար 11.67%, (2013թ.՝ իրավաբանական անձանց ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի համար 21.6%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 15.71%, Եվրո արժույթով տրամադրված վարկերի համար 15.37%, Ռուբլով վարկերի համար՝ 18.72% , ֆիզիկական անձանց՝ ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի համար 23.05%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 15.9%, Եվրո արժույթով տրամադրված վարկերի համար 16.22%):

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի կենտրոնացում տրամադրված վարկերի գծով 21,823,052 հազար դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 18%-ը) ընդհանուր գումարով, տրամադրված թվով 15 վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց (2013թ՝ 25,178,363 հազար դրամ կամ 21.11%՝ տրամադրված թվով 15 վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց): Նշված վարկերի գծով արժեզրկումից պահուստները կազմում են 1,306,000 հազար դրամ (2013թ՝ 2,577,490 հազար դրամ):

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ տնտեսության ճյուղերի ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Արդյունաբերություն	**12,282,590**	12,458,143
Գյուղատնտեսություն	**778,610**	770,002
Շինարարություն	**4,773,010**	4,950,361
Տրանսպորտ	**4,210,254**	3,683,759
Առևտուր	**25,346,631**	27,231,673
Սպասարկում	**8,196,147**	10,433,890
Սպառողական	**44,456,163**	37,330,268
Հիփոթեքային	**16,169,952**	13,906,498
Այլ	**7,263,154**	8,511,283
	123,476,511	119,275,877
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխատվությունների գծով	**(4,516,117)**	(2,480,618)
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ	**118,960,394**	116,795,259

Վարկերի և փոխատվությունների գծով արժեզրկման պահուստի շարժն ըստ դասերի հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	Արդյունա-բերություն	Գյուղատնտե-սություն	Շինարա-րություն	Տրանս-պորտ	Առևտուր	Սպասար-կում	Սպառո-ղական	Հիփոթե-քային	Այլ	**2014** Ընդամենը
2014թ. հունվարի 1 դրությամբ	**433,052**	**42,062**	**99,007**	**53,670**	**904,801**	**337,715**	**283,710**	**105,689**	**220,912**	**2,480,618**
Տարվա ծախս/(հակադարձում)	**490,291**	**(37,926)**	**(13,580)**	**338,081**	**1,714,008**	**605,690**	**1,357,734**	**(242,256)**	**(108,724)**	**4,103,318**
Դուրսգրում	**(169,232)**	**(3,761)**	**(83,381)**	**(73,634)**	**(1,846,069)**	**(88,663)**	**(1,380,380)**	**(85,547)**	**(54,882)**	**(3,785,549)**
Վերադարձ	**258,747**	**7,411**	**45,684**	**92,548**	**307,046**	**147,115**	**421,326**	**422,527**	**15,326**	**1,717,730**
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**1,012,858**	**7,786**	**47,730**	**410,665**	**1,079,786**	**1,001,857**	**682,390**	**200,413**	**72,632**	**4,516,117**
Անհատական արժեզրկում	**904,297**	**-**	**-**	**398,866**	**856,743**	**982,763**	**244,401**	**39,493**	**-**	**3,426,563**
Խմբային արժեզրկում	**108,561**	**7,786**	**47,730**	**11,799**	**223,043**	**19,094**	**437,989**	**160,920**	**72,632**	**1,089,554**
	1,012,858	**7,786**	**47,730**	**410,665**	**1,079,786**	**1,001,857**	**682,390**	**200,413**	**72,632**	**4,516,117**
Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես գնահատված արժեզրկման պահուստներով զտելը)	**1,426,499**	**-**	**-**	**3,030,347**	**3,042,363**	**6,286,720**	**657,261**	**77,966**	**-**	**14,521,156**

Հազար ՀՀ դրամ	Արդյունա-բերություն	Գյուղատնտե-սություն	Շինարա-րություն	Տրանս-պորտ	Առևտուր	Սպասար-կում	Սպառող-ական	Հիփոթե-քային	Այլ	2013 Ընդամենը
2013թ. հունվարի 1 դրությամբ	1,093,836	5,224	42,274	303,723	293,768	77,178	219,502	131,014	100,990	2,267,509
Տարվա ծախս/(հակադարձում)	(570,459)	62,013	103,373	(279,691)	580,700	260,130	301,526	(50,419)	278,492	685,665
Դուրսգրում	(163,543)	(25,658)	(58,784)	(89,727)	(467,774)	(33,517)	(933,566)	(253,729)	(233,814)	(2,260,112)
Վերադարձ	73,218	483	12,144	119,365	498,107	33,924	696,248	278,823	75,244	1,787,556
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	433,052	42,062	99,007	53,670	904,801	337,715	283,710	105,689	220,912	2,480,618
Անհատական արժեզրկում	313,330			35,803	651,023	245,012			143,661	1,388,829
Խմբային արժեզրկում	119,722	42,062	99,007	17,867	253,778	92,703	283,710	105,689	77,251	1,091,789
	433,052	42,062	99,007	53,670	904,801	337,715	283,710	105,689	220,912	2,480,618
Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես գնահատված արժեզրկման պահուստներով զտելը)	485,924			114,283	1,853,911	2,352,819			786,041	5,592,978

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը.

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Պետական ձեռնարկություններ	**685,906**	2,399,504
Մասնավոր ձեռնարկություններ	**49,998,452**	52,417,734
Ֆիզիկական անձիք	**61,496,082**	51,906,440
Անհատ ձեռնարկատերեր	**11,296,071**	12,552,199
	123,476,511	119,275,877
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխատվությունների գծով	**(4,516,117)**	(2,480,618)
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ	**118,960,394**	116,795,259

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հիփոթեքային	**16,169,952**	13,906,498
Սպառողական	**40,827,021**	32,722,646
Ավտոմեքենաների ձեռքբերման	**2,581,885**	2,627,749
Առևտրային	**1,047,257**	1,980,041
Այլ	**869,967**	669,506
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր	**61,496,082**	51,906,440

Ինչպես նշված է 29 ծանոթագրությունում, 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկերի և փոխատվությունների գնահատված իրական արժեքը մոտ է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

Վարկային պորտֆելի ժամկետային վերլուծությունը բացահայտված է 31 ծանոթագրությունում: Վարկային պորտֆելին ներհատուկ վարկային, արժութային և տոկոսային ռիսկը բացահայտված է 32 ծանոթագրությունում: Տեղեկատվությունը կապակցված անձանց վերաբերյալ բացահայտված է 28 ծանոթագրությունում:

17 Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Չգնանշվող ներդրումներ		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	**12,690**	12,690
Պետական պարտատոմսեր	**19,233**	5,405,654
Ընդամենը ներդրումներ	**31,923**	5,418,344

Բոլոր պարտքային արժեթղթերն ունեն հաստատուն տոկոսներ.

Չգնանշվող վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը չափվում են իրական արժեքով, օգտագործելով գնահատման տեխնիկա՝ հիմնված տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույքների վրա, որպես տվյալ ֆինանսական գործիքի ապագա դրամական հոսքերի զեղչատոկոս:

Վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերն ըստ արդյունավետ տոկոսադրույքների և ժամկետների ներառում են.

Հազար ՀՀ դրամ	**2014**		2013	
	%	**ժամկետ**	%	ժամկետ
Պետական պարտատոմսեր	**8.4-14.23%**	**2015-2028**	8.62-10.84%	2014-2028

Վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը 4,984,447 հազար դրամով իրական արժեքով (2013թ.՝ ոչինչ) վաճառվել են երրորդ անձանց ռեպո համաձայնագրերով՝ 6 ամիսը չգերազանցող ժամանակահատվածներով: Դրանք վերադասակարգվել են որպես ռեպո համաձայնագրերով գրավադրված արժեթղթեր հաշվապահական հաշվեկշռում՝ առանձին տողում (Ծանոթ. 25):

Բոլոր չգնանշված վաճառքի համար մատչելի բաժնեմասային արժեթղթերը գրանցված են ինքնարժեքով նվազեցված արժեզրկման կորուստներով, քանի որ իրական արժեքը չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել: Այս ներդրումների համար չկա գնանշվող շուկա և Բանկը նախատեսում է դրանք պահել երկար ժամկետով:

18 Հիմնական միջոցներ

	Հող և շենքեր	Վարձակալ. հիմն. միջ.գծով կապ. ներդր.	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Գրասենյակային սարքա-վորում և այլ հիմնական միջոցներ	Ընդամենը
ՍԿԶԲՆԱԿԱՆ ԿԱՄ ՎԵՐԱԳՆԱՀԱՏՎԱԾ ԱՐԺԵՔ						
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,729,931	377,570	831,259	278,815	1,946,915	6,164,490
Ավելացում	134,286	1,561	123,645	81,047	180,618	521,157
Օտարում		(4,734)	(11,577)	-	(31,547)	(47,858)
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	(52,148)	-	-	-	-	(52,148)
Հիմնական միջոցների վերագնահատման ճշտում	(211,901)	-	-	-	-	(211,901)
Վերախմբավորում	-	-	157	-	(157)	-
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**2,600,168**	**374,397**	**943,484**	**359,862**	**2,095,829**	**6,373,740**
Ավելացում	**800,232**	**13,429**	**142,929**	**1,927**	**326,341**	**1,284,858**
Օտարում	**-**	**(2,609)**	**(65,547)**	**(64,608)**	**(35,213)**	**(167,977)**
Վերախմբավորում	**-**	**-**	**76**	**-**	**(76)**	**-**
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**3,400,400**	**385,217**	**1,020,942**	**297,181**	**2,386,881**	**7,490,621**
ԿՈՒՏԱԿՎԱԾ ՄԱՇՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ						
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	127,512	75,972	479,868	78,263	968,828	1,730,443
Հատկացումներ	92,820	11,076	136,889	37,235	191,217	469,237
Օտարում	-	(4,734)	(11,532)	-	(14,331)	(30,597)
Հիմնական միջոցների վերագնահատման ճշտում	(211,901)	-	-	-	-	(211,901)
Արժեզրկումից կորուստներ	120,003	-	-	-	-	120,003
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**128,434**	**82,314**	**605,225**	**115,498**	**1,145,714**	**2,077,185**
Հատկացումներ	**56,879**	**7,652**	**70,273**	**40,552**	**201,865**	**377,221**
Օտարում	**-**	**(2,609)**	**(38,609)**	**(37,345)**	**(27,678)**	**(106,241)**
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**185,313**	**87,357**	**636,889**	**118,705**	**1,319,901**	**2,348,165**
ՀԱՇՎԵԿՇՌԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ						
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**3,215,087**	**297,860**	**384,053**	**178,476**	**1,066,980**	**5,142,456**
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**2,471,734**	**292,083**	**338,259**	**244,364**	**950,115**	**4,296,555**
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,602,419	301,598	351,391	200,552	978,087	4,434,047

Ակտիվների վերագնահատում

Շենքերի վերագնահատումը կատարվել է անկախ գնահատողի կողմից 2013թ դեկտեմբերին՝ կիրառելով համեմատական վաճառքների մեթոդը, որի արդյունքում առաջացել է վերագնահատումից հաշվեկշռային արժեքի զուտ նվազում 52,148 հազար դրամ գումարով և արժեզրկում 120,003 հազար դրամ գումարով: Շենքերի իրական արժեքի գնահատման համար ղեկավարությունը հիմք է ընդունում անկախ գնահատողների կողմից ներկայացված արդյունքները:

Եթե շենքերը ներկայացվեին սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ, հաշվեկշռային արժեքը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կկազմեր՝ 2,897,446 հազար դրամ (2013թ՝ 2,144,483 հազար դրամ):

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվների սկզբնական արժեքը կազմում է 889,394 հազար դրամ (2013թ.՝ 818,262 հազար դրամ):

Ներդրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցներ
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ներդրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցների գումարը կազմում է 349,895 հազար դրամ, այդ թվում 17,830 հազ. դրամ՝ շենքեր (2013թ՝ 472,046 հազար դրամ, այդ թվում 150,470 հազ. դրամ՝ շենքեր):

Հիմնական միջոցների սահմանափակումներ
2014թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա հիմնական միջոցների:

Պայմանագրային պարտավորություններ
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն չունի պայմանագրային պարտավորություններ հիմնական միջոցներում ներդրումներ կատարելու նպատակով, (2013թ.՝ ոչինչ):

19 Ոչ նյութական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	Արտոնագրեր	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ	Ընդամենը
ՍԿԶԲՆԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ				
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	284,233	263,200	100,433	647,866
Ավելացում	449,972	78,028	-	528,000
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**734,205**	**341,228**	**100,433**	**1,175,866**
Ավելացում	**188,606**	**194,044**	**-**	**382,650**
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**922,811**	**535,272**	**100,433**	**1,558,516**
ԱՄՈՐՏԻԶԱՑԻԱ				
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	42,581	89,919	50,517	183,017
Մասհանումներ	20,636	22,818	4,179	47,633
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**63,217**	**112,737**	**54,696**	**230,650**
Մասհանումներ	**49,869**	**20,827**	**2,388**	**73,084**
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**113,086**	**133,564**	**57,084**	**303,734**
ՀԱՇՎԵԿՇՌԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ				
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**809,725**	**401,708**	**43,349**	**1,254,782**
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	670,988	228,491	45,737	945,216
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	241,652	173,281	49,916	464,849

Պայմանագրային պարտավորություններ
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային պարտավորություններ ոչ նյութական ակտիվներում ներդրումների գծով:

2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա ոչ նյութական ակտիվների:

2014թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ արտոնագրերում ներառված է 478,253 հազար դրամ հաշվեկշռային արժեքով վճարային քարտերով գործառնությունների քլիրինգային գործընթացի իրականացման համար համապատասխան ծրագրերի արտոնագիրը (2013թ՝ 488,041 հազար դրամ):

20 Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	**670,145**	430,940
Ստացվելիք գումարներ	**34,714**	50,004
Այլ ակտիվներ	**287,514**	221,934
	992,373	702,878
Արժեզրկումից պահուստներ այլ ակտիվների գծով	**(9,844)**	(6,529)
	982,529	696,349
Բռնագանձված ակտիվներ	**3,409,764**	2,377,987
Այլ կանխավճարված հարկեր	**27,143**	-
Նյութեր	**107,306**	105,309
Թանկարժեք մետաղներ	**56,935**	64,972
Ընդամենը այլ ակտիվներ	**4,583,677**	3,244,617

Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի ապահովվածություն հանդիսացող բռնագանձված գրավները իրենցից ներկայացնում են անշարժ գույք: Ակտիվները չափվում են հաշվեկշռային արժեքի և իրական արժեքի հանած վաճառքի ծախսումներից նվազագույնով:

Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	**Ընդամենը**
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	3,090
Տարվա ծախս	332,270
Դուրս գրում	(333,459)
Վերադարձ	4,628
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**6,529**
Տարվա ծախս	**3,315**
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**9,844**

21 Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	**982,086**	9,694
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	**51,871**	58,072
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	**25,314,479**	699,001
Ռեպո համաձայնագրերով վարկեր	**4,855,326**	-
Ավանդներ այլ ֆինանասական կազմակերպություններից	**1,359,504**	541,340
Այլ	**4,263**	3,882
Ընդամենը պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**32,567,529**	1,311,989

2014թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 9.89% (2013թ.՝ 8.5%) և 6,49% ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար (2013թ.՝ ոչինչ):

Ֆինանսական կազմակերպություններից ավանդներն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ: Վարկերն ունեն հաստատուն և փոփոխական տոկոսադրույքներ:

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2013թ. ՝ ոչինչ):

22 Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ կառավարություն		
Վարկեր	**877,594**	3,648,327
	877,594	3,648,327
Իրավաբանական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	**9,283,847**	7,758,995
Ժամկետային ավանդներ	**5,780,854**	6,826,377
	15,064,701	14,585,372
Ֆիզիկական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	**5,195,852**	7,024,351
Ժամկետային ավանդներ	**80,931,682**	79,860,473
	86,127,534	86,884,824
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**102,069,829**	105,118,523

ՀՀ կառավարության նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են վարկեր ստացված Գյուղատնտեսության Զարգացման Միջազգային Հիմնադրամի «Գյուղական Տարածքների Տնտեսական զարգացման ծրագրի իրականացմանն աջակցելու նպատակով» և «Տնտեսության կայունացման վարկավորման ծրագրի» շրջանակներում իրականացվող ֆինանսավորման նպատակով: Վարկերն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ավանդներն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ Կառավարությունից ստացված ՀՀ դրամով վարկերի միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 6.75%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար՝ 4.06% (2013թ.՝ ՀՀ դրամով վարկերի միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 6.19%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար՝ 4.05%):

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց ընթացիկ և ժամկետային ավանդներում ներառված են ավանդներ, որոնք հանդիսանում են ապահովածություն տրամադրված վարկերի, երաշխիքների գծով 6,494,537 հազար դրամ գումարով (2013թ. 8,503,505 հազար դրամ): Այդ ավանդների իրական արժեքը մոտ է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ամենամեծ իրավաբանական և ֆիզիկական անձ հանդիսացող տաս հաճախորդների ավանդների ընդհանուր գումարը կազմում է 14,614,719 հազար դրամ (2013թ. 14,749,046 հազար դրամ) կամ իրավաբանական և ֆիզիկական անձ հանդիսացող հաճախորդների ավանդների ընդհանուր գումարի 14% (2013թ. 15%):

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2013: ոչինչ):

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների գծով միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է իրավաբանական անձանց ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար 12.88%, ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար 9.05%, Եվրո արժույթով պարտավորությունների համար 3.56%, ֆիզիկական անձանց՝ ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար 13.64%, ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար 7.49%, Եվրո արժույթով պարտավորությունների համար 5.01%, (2013թ.՝ իրավաբանական անձանց ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար 13.03%, ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար 9.87%, Եվրո արժույթով պարտավորությունների համար 6.69%, ֆիզիկական անձանց՝ ՀՀ դրամով

պարտավորությունների համար 13.6%, ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար 8.04%, Եվրո արժույթով պարտավորությունների համար 6.3%):

23 Փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ստորադաս փոխառություն ոչ ֆին. կազմակերպություններից	**7,126,893**	4,057,734
Ստորադաս փոխառություն ԿԲ-ից	**1,874,145**	2,810,448
Այլ փոխառություն	**4,340,000**	17,900,579
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**13,341,038**	24,768,761

Ստորադաս փոխառությունը տրված է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից 2010 թ-ի ապրիլի 6-ին, որի մարման ժամկետը սահմանված է 2015 թ-ի ապրիլի 6-ը: Տոկոսադրույքը կազմում է 7.5%:

Ընթացիկ տարում Բանկը ներգրավել է ստորադաս երկարաժամեկտ փոխառություն և կարճաժամկետ վերականգնվող փոխառություն Բանկի հետ կապակցված Կազմակերպությունից (տես ծանոթագրություն 28):

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2013: ոչինչ):

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներգրավված փոխառությունների միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 10.25% (2013: 9.97%):

24 Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վճարվելիք գումարներ	**121,323**	85,102
Վճարվելիք գումարներ շահաբաժինների գծով	**384,120**	47,621
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	**222,472**	213,475
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	**727,915**	346,198
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	**300,630**	290,236
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	**43,143**	28,092
Ստացված կանխավճարներ	**45,774**	-
	389,547	318,328
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	**1,117,462**	664,526

25 Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	Ակտիվ		Պարտավորություն	
	2014	2013	**2014**	2013
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ (ծանոթ. 17, 21)	**4,984,447**	-	**4,855,326**	-
	4,984,447	-	**4,855,326**	-

26 Սեփական կապիտալ

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 13,100,700 հազ. դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 10,000 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 989,970 դրամ անվանական արժեքով և 10 արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 320,100,000 դրամ անվանական արժեքով:

2014թ. և 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են.

Հազար ՀՀ դրամ	**2014**		2013	
	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	**Բաժնեմասը վճարված կապիտալում**	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում
Ռիպատոնսո Հոլդինգս Լիմիթեդ	**13,100,700**	**100**	13,100,700	100
	13,100,700	**100**	13,100,700	100

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

Սովորական բաժնետոմսերի բաժնետերերը իրավունք ունեն ստանալու շահաբաժին և մեկ ձայնի իրավունք Բանկի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում: Արտոնյալ բաժնետոմսերը ունեն մեկ ձայնի իրավունք միայն Բանկի վերակազմակերպման կամ լուծարման և կանոնադրության մեջ արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերի իրավունքները սահմանափակող որոշումների իրականացման հարցերում և ունեն երաշխավորված տարեկան շահաբաժին:

Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված շահաբաժինների գումարը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 384,120 հազար դրամ (2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 340,456 հազար դրամ):

Բաշխման ենթակա Բանկի պահուստները սահմանափակվում են կուտակված շահույթով: Բաշխման ոչ ենթակա միջոցները ներկայացված են գլխավոր պահուստով, որը ստեղծված է համաձայն ՀՀ օրենսդրության պահանջների՝ ընդհանուր բանկային ռիսկերը, ներառյալ հնարավոր կորուստները և այլ չնախատեսված ռիկերը և ծախսերը փոխհատուցելու նպատակով: Պահուստը ստեղծվել է համաձայն Բանկի կանոնադրության, որը նախատեսում է պահուստի ստեղծում այդ նպատակների համար ոչ պակաս քան հաշվապահական հաշվառման հաշիվներում արտացոլված բաժնետիրական կապիտալի 15 %-ի չափով:

27 Պայմանական պարտավորություններ

Իրավական և հարկային պարտավորություններ

Հայաստանում հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է, և նրան բնորոշ է օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների հաճախակի փոփոխությունները, որոնք երբեմն անհասկանալի են, հակասական և ենթակա տարբեր մեկնաբանությունների: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրման հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում, հարկային մարմինների կողմից չի կարող կիրառվել հավելյալ հարկերի պարտադրումներ, տույժեր և տուգանքներ, ավելի քան ստուգման նախորդող հաշվետու 3 տարիների համար:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել հարկային ռիսկեր, որոնք ավելի զգալի են քան այլ երկներում: Ղեկավարությունը համոզված է, որ պատշաճ կերպով կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, հիմնվելով Հայաստանում կիրառվող հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի

որոշումների իր մեկնաբանությունների վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան մարմինների մեկնաբանությունները կարող են տարբերվել, և եթե ղեկավար մարմիններին հաջողվի հարկադրել իրենց մեկնաբանությունները, ապա այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցությունը կարող է էական լինել:

Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ, երաշխիքներ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը տրամադրում է իր հաճախորդներին հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքներ: Նշված ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն վարկային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ:

Դեկտեմբերի 31 դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Չօգտագործված վարկային գծեր	**4,935,703**	6,285,302
Տրամադրված երաշխիքներ	**1,772,728**	1,820,658
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	**6,708,431**	8,105,960

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով – բանկը որպես վարձակալող

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով կնքում է առևտրային վարձակալության պայմանագրեր շենք և տարածքներ վարձակալելու նպատակով:

Գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Մինչև 1 տարի	**692,809**	741,277
1-5 տարի	**2,072,266**	553,584
5 տարուց ավելի	**409,314**	-
Ընդամենը պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով	**3,174,389**	1,294,861

Գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարները աճել են գլխամասի տարածքի վարձակալության ժամկետի երկարաձգման հետևանքով:

Կապիտալ բնույթի պարտավորություններ

Կապիտալ բնույթի պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է 18, 19 ծանոթագրություններում:

Ապահովագրություն

Հայաստանում ապահովագրության ոլորտը գտնվում է զարգացման փուլում, և այլ երկրներին հատուկ բազմաթիվ ապահովագրության ձևաչափեր հիմնականում դեռևս կիրառելի չեն: Բանկը նախատեսում է իր գործունեության դադարեցմանը, ինչպես նաև իր գույքի կամ գործունեության հետ կապված ապահովագրական դեպքերի ժամանակ առաջացող գույքի և շրջակա միջավայրի վնասի՝ երրորդ կողմի նկատմամբ պարտավորությանը վերաբերող մասնակի ապահովագրություն: Քանի դեռ Բանկը չի

նախատեսել ամբողջական ապահովագրություն, առկա է ռիսկ, որ որոշակի ակտիվների կորուստը կամ ոչնչացումը կարող է ունենալ բացասական ազդեցություն Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա:

Սկսած 2005թ. Բանկը հանդիսանում է ավանդների պարտադիր ապահովագրական համակարգի անդամ: Նշված համակարգը գործում է համաձայն ՀՀ օրենսդրության պահանջների և կանոնակարգվում է Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին օրենքով: Ապահովագրությունը մարում է Բանկի պարտավորությունները ֆիզիկական անձանց ավանդների գծով 4,000 հազար դրամ ընդհանուր գումարով (մինչև 2,000 հազար դրամ արտարժույթով ավանդների դեպքում) Բանկի սնանկացման և բանկային արտոնագրի հետ կանչման դեպքում:

28 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Համաձայն ՀՀՍՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտում» կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Բանկի կապակցված կողմերն են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձիք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները:

Բանկի բաժնետեր հանդիսացող ընկերությունը վերահսկվում է ՌԴ գործարարներ Գ. Զաքարյանի և Գ. Պիսկովի կողմից՝ հավասարաչափ բաժնեմասերով:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլն:

Գործարքների ծավալները, մնացորդները տարվա վերջի դրությամբ և տարվա եկամուտ և ծախսերը հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր	Ղեկավար անձնակազմը	Բաժնետերեր	Ղեկավար անձնակազմը
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ				
Հունվարի 1-ի դրությամբ, համախառն	**299,140**	**521,614**	302,250	135,380
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	**20,423**	**252,733**	5,747	880,083
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	**(72,601)**	**(195,638)**	(8,857)	(493,849)
Վարկի մնացորդը դեկտեմբերի 31 դրությամբ, համախառն	**246,962**	**578,709**	299,140	521,614
Արժեզրկումից պահուստ	**(2,470)**	**(5,787)**	(2,991)	(5,216)
Դեկտեմբերի 31 դրությամբ	**244,492**	**572,922**	296,149	516,398
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
Հունվարի 1-ի դրությամբ	**235,656**	-	1,573,161	-
Տարվա ընթացքում տրամադրված	**135,671,503**	-	228,382,874	-
Տարվա ընթացքում մարված	**(135,366,921)**	-	(229,720,379)	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**540,238**	-	235,656	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
Հունվարի 1-ի դրությամբ	**314,612**	-	380,142	-
Տարվա ընթացքում ստացված	**7,222,032**	-	8,656,586	-
Տարվա ընթացքում վճարված	**(6,646,109)**	-	(8,722,116)	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**890,535**	-	314,612	-

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր	**Ղեկավար անձնակազմը**	Բաժնետերեր	Ղեկավար անձնակազմը
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Հունվարի 1-ի դրությամբ	**491,016**	**719,840**	81,292	2,293,861
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	**88,628,735**	**6,778,086**	281,328,674	10,071,663
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	**(88,757,737)**	**(6,873,700)**	(280,918,950)	(11,645,684)
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**362,014**	**624,226**	491,016	719,840
Փոխառություններ				
Հունվարի 1-ի դրությամբ	**21,951,228**	-	-	-
Տարվա ընթացքում ստացված փոխառություններ	**47,351,479**	-	65,718,166	-
Տարվա ընթացքում վճարված փոխառություններ	**(57,835,814)**	-	(43,766,938)	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**11,466,893**	-	21,951,228	-
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն				
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	**110,380**	**63,554**	6,440	48,406
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	**2,018,181**	**45,187**	1,786,481	130,217
Վարկային կորուստների ծախս/(հակադարձում)	**(522)**	**571**	(32)	3,862
Գործառնական վարձակալության գծով վճարված գումարներ	**312,000**	**-**	376,800	-
Ապահովագրության գծով վճարներ	**84,685**	**-**	38,997	-

Բանկի հետ կապված անձանց տարվա ընթացքում տրամադրված վարկերը վճարման են ենթակա 1-ից 15 տարիների ընթացքում և դրանց տոկոսադրույքը կազմում է 12-21%:

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	**611,649**	786,483
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	**611,649**	786,483

29 Իրական արժեքի չափումը

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է ինչպես իրական արժեքի պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, ինչպես օրինակ չգնանշվող առևտրային և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերը, շենքերը, այնպես էլ ոչ պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, ինչպես օրինակ վաճառքի համար պահվող ակտիվները:

Անկախ գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների, մասնավորապես հիմնական միջոցների և բռնագանձված ակտիվների գնահատման մեջ: Անկախ գնահատողների ընդգրկումը յուրաքանչյուր տարի որոշվում է Բանկի ղեկավարության կողմից:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին Բանկի ղեկավարությունը վերլուծում է ակտիվների և պարտավորությունների արժեքների փոփոխությունները, որոնք պետք է վերագնահատվեն համաձայն Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության: Այս վերլուծությունների համար ճշտվում է հիմնական տվյալները, որոնք կիրառվել են նախորդ գնահատման ժամանակ, համադրելով գնահատման հաշվարկի տեղեկատվությունը պայմանագրերի և այլ համապատասխան փաստաթղթերի հետ: Բանկի ղեկավարությունը Բանկի անկախ գնահատողների հետ միասին համեմատում է յուրաքանչյուր ակտիվի և պարտավորության իրական արժեքի յուրաքանչյուր փոփոխությունը համապատասխան արտաքին աղբյուրների հետ, որոշելու համար, թե հիմնավորված է արդյոք տվյալ փոփոխությունը:

Ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները ներկայացվում են համաձայն իրական արժեքի հիերարխիայի: Այս հիերարխիան բաժանում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները երեք մակարդակների՝ հիմք ընդունելով դրանց իրական արժեքի չափման ժամանակ օգտագործված գործիքների նշանակալիությունը: Իրական արժեքի հիերարխիան ունի հետևյալ երեք մակարդակները՝

Մակարդակ 1 - նույն ակտիվների և պարտավորությունների գծով ակտիվ շուկաներում գնանշվող գները (չճշգրտված).

Մակարդակ 2- Մակարդակ 1-ում ներառված գնանշվող գներից տարբեր այլ ելակետային տվյալներ, որոնք ակտիվի և պարտավորության համար դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) և թե՛ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող):

Մակարդակ 3 - ակտիվի կամ պարտավորության գծով ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ):

29.1 Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական գործիքներ

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն չափվել իրենց իրական արժեքով և ըստ մակարդակի վերլուծում է դրանք իրական արժեքի հիերարխիայում, թե իրական արժեքի չափումը որ դասում է դասակարգված:

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	34,036,384	-	34,036,384	34,036,384
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմեկեպությունների նկատմամբ	-	882,221	-	882,221	882,221
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	118,960,394	-	118,960,394	118,960,394
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	32,567,529	-	32,567,529	32,567,529
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	102,069,829	-	102,069,829	102,069,829
Փոխառություններ	-	13,341,038	-	13,341,038	13,341,038
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	727,915	-	727,915	727,915

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	21,118,118	-	21,118,118	21,118,118
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմեկեպությունների նկատմամբ	-	1,256,997	-	1,256,997	1,256,997
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	116,795,259	-	116,795,259	116,795,259
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	1,311,989	-	1,311,989	1,311,989
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	105,118,523	-	105,118,523	105,118,523
Փոխառություններ	-	24,768,761	-	24,768,761	24,768,761
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	346,198	-	346,198	346,198

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Փոփոխվող դրույքաչափերով գործիքների իրական արժեքը հավասար է նրանց հաշվեկշռային արժեքին: Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նման պարտքային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Կիրառվելիք տոկոսադրույքները կախված են վարկառուի վարկային ռիսկից և տատանվում են 9% մինչև 24% տարեկան:

Արժեզրկված վարկերի իրական արժեքը հաշվարկվում է գրավի առարկայի վաճառքից ակնկալվող դրամական հոսքերի հիման վրա: Գրավի առարկայի արժեքը հիմնված է անկախ, մասնագիտական որակավորում ունեցող գույքի գնահատողի իրականացրած գնահատումների վրա:

Փոխառություններ

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

29.2 Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	**Մակարդակ 2**	**Մակարդակ 3**	**Ընդամենը**
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Չցուցակված արժեթղթեր և պարտատոմսեր	**-**	**5,003,680**	**-**	**5,003,680**
Ընդամենը	**-**	**5,003,680**	**-**	**5,003,680**

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Չցուցակված արժեթղթեր և պարտատոմսեր	-	5,405,654	-	5,405,654
Ընդամենը	-	5,405,654	-	5,405,654

Իրական արժեքի չափման մեթոդները և գնահատման մեխանիզմը չեն փոփոխվել նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համեմատությամբ:

Չգնանշվող բաժնեմասային ներդրումներ

Բանկի ներդրումների իրական արժեքը չգնանշվող բաժնեմասային արժեթղթերում չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել և հետևաբար դուրս է մնում այս բացահայտումից: Սեփական կապիտալի այս ներդրումների վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկատվության համար տես Ծան. 17-ը:

29.3 Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի հիերարխիա

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**			
	Մակարդակ 1	**Մակարդակ 2**	**Մակարդակ 3**	**Ընդամենը**
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Հիմնական միջոցներ				
Շենքեր	-	-	**3,277,254**	**3,277,254**
Բռնագանձված գույք			**3,409,764**	**3,409,764**
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	**6,687,018**	**6,687,018**
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	**-**	**-**	**6,687,018**	**6,687,018**

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Հիմնական միջոցներ				
Շենքեր	-	-	2,477,022	2,477,022
Բռնագանձված գույք			2,377,987	2,377,987
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	4,855,009	4,855,009
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	-	-	4,855,009	4,855,009

Իրական արժեքի չափումը Մակարդակ 3-ում

3-րդ մակարդակում դասակարգված Բանկի ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գնահատման մեխանիզմների օգտագործումը հիմնված է այն ելակետային տվյալների վրա, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայի տվյալների վրա: Այս մակարդակում ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները սկզբից մինչև վերջ կարելի է համաձայնեցնել հետևյալ կերպ.

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		
	Հիմնական միջոցներ	Բռնագանձված ակտիվներ	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	**2,477,022**	**2,377,987**	**4,855,009**
Առք	**800,232**	**1,131,061**	**1,931,293**
Վաճառք	**-**	**(99,284)**	**(99,284)**
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**3,277,254**	**3,409,764**	**6,687,018**
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	**3,277,254**	**3,409,764**	**6,687,018**

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		
	Հիմնական միջոցներ	Բռնագանձված ակտիվներ	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
2013թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,726,788	1,116,588	3,843,376
Ֆինանսական արդյունքում ճանաչված արժեզրկումից վնաս	(120,003)	(242,742)	(362,745)
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	(211,901)	-	(211,901)
Այլ համապարփակ եկամուտում ճանաչված վնաս	(52,148)	-	(52,148)
Առք	134,286	1,978,943	2,113,229
Վաճառք	-	(474,802)	(474,802)
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,477,022	2,377,987	4,855,009
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	2,477,022	2,377,987	4,855,009

Բանկի հիմնական գույքային ակտիվների իրական արժեքը հաշվարկվում է գնահատումների հիման վրա՝ իրականացված անկախ, մասնագիտորեն որակավորված գույքի գնահատողների կողմից: Նշանակալի ելակետային տվյալները և ենթադրությունները մշակվում են համաձայն ղեկավարության հետ սերտ խորհրդակցության: Գնահատման գործընթացները և իրական արժեքի փոփոխությունները վերանայվում են տնօրենների խորհրդի և վերստուգիչ հանձնաժողովի կողմից յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին:

Գնահատումը իրականացվել է կիրառելով համեմատական մոտեցումը, որն արտացոլում է նմանատիպ գույքի վերջին շուկայական գործարքների գները և ներառում է վերոնշյալ հողին հատուկ գործոնների ճշգրտումներ, այդ թվում հողամասի չափը, գտնվելու վայրը, գրավադրումը և ներկայիս օգտագործումը և այլն:

30 Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ֆինանսական գործիքների հետ իրականացնում է տարբեր գործառնություններ, որոնք կարող են ներկայացվել զուտ արժեքով, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվներն ու ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք հաշվանցված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ, կամ ենթակա են կատարման համաձայն հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ համանման պայմանագրերի, որը ներառում է նմանատիպ ֆինանսական գործիքները, անկախ այն բանից, դրանք հաշվանցվել են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետության մեջ թե ոչ:

Հազար ՀՀ դրամ

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Չհաշվանցված գումարներ

	Համախառն պարտավորություններ	Համախառն ակտիվներ, հաշվանցում	Ներկայացված զուտ արժեքներ	Ֆինանսական գործիքներ	Գրավադրված դրամական գրավ	Զուտ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ						
Հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր (Ծանոթ. 25)	**(4,855,326)**	**-**	**(4,855,326)**	**4,984,447**	**-**	**129,121**
	(4,855,326)	**-**	**(4,855,326)**	**4,984,447**	**-**	**129,121**

31 Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն ըստ սպասվելիք մարման ժամկետների: Բանկի չզեղչված պայմանագրային պարտավորությունների մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 32.3-ում:

Հազար ՀՀ դրամ

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	*Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար*	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	*12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար*	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**34,036,384**	**-**	**-**	**34,036,384**	**-**	**-**	**-**	**34,036,384**
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**722,221**	**-**	**-**	**722,221**	**-**	**160,000**	**160,000**	**882,221**
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	**10,757,731**	**5,665,360**	**28,658,077**	**45,081,168**	**62,568,199**	**11,311,027**	**73,879,226**	**118,960,394**
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	**-**	**19,233**	**-**	**19,233**	**-**	**12,690**	**12,690**	**31,923**
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	**-**	**207,839**	**-**	**207,839**	**3,972,281**	**804,327**	**4,776,608**	**4,984,447**
	45,516,336	**5,892,432**	**28,658,077**	**80,066,845**	**66,540,480**	**12,288,044**	**78,828,524**	**158,895,369**
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**9,784,971**	**5,494,405**	**11,535,685**	**26,815,061**	**4,891,199**	**861,269**	**5,752,468**	**32,567,529**
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**28,850,543**	**25,072,995**	**43,093,975**	**97,017,513**	**2,648,285**	**2,404,031**	**5,052,316**	**102,069,829**
Փոխառություններ	**9,159**	**4,037,704**	**2,169,625**	**6,216,488**	**4,749,700**	**2,374,850**	**7,124,550**	**13,341,038**
Այլ պարտավորություններ	**505,443**	**-**	**222,472**	**727,915**	**-**	**-**	**-**	**727,915**
	39,150,116	**34,605,104**	**57,021,757**	**130,776,977**	**12,289,184**	**5,640,150**	**17,929,334**	**148,706,311**
Զուտ Դիրք	**6,366,220**	**(28,712,672)**	**(28,363,680)**	**(50,710,132)**	**54,251,296**	**6,647,894**	**60,899,190**	**10,189,058**
Կուտակված ճեղքվածք	**6,366,220**	**(22,346,452)**	**(50,710,132)**		**3,541,164**	**10,189,058**		

Հազար ՀՀ դրամ

	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	*Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար*	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	*12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար*	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	21,118,118	-	-	*21,118,118*	-	-	-	21,118,118
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	616,507	-	330,490	*946,997*	-	310,000	*310,000*	1,256,997
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	13,214,987	18,443,103	25,287,194	56,945,284	45,991,905	13,858,070	59,849,975	116,795,259
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	-	43,618	205,673	249,291	4,152,278	1,016,775	5,169,053	5,418,344
	34,949,612	18,486,721	25,823,357	*79,259,690*	50,144,183	15,184,845	*65,329,028*	144,588,718
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	150,269	342,696	155,740	648,705	224,517	438,767	663,284	1,311,989
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	26,673,957	27,652,152	49,677,975	104,004,084	1,038,262	76,177	1,114,439	105,118,523
Փոխառություններ	9,209	17,900,579	1,334	17,911,122	6,857,639	-	6,857,639	24,768,761
Այլ պարտավորություններ	346,198	-	-	346,198	-	-	-	346,198
	27,179,633	45,895,427	49,835,049	*122,910,109*	8,120,418	514,944	*8,635,362*	131,545,471
Զուտ Դիրք	7,769,979	(27,408,706)	(24,011,692)	(43,650,419)	42,023,765	14,669,901	56,693,666	13,043,247
Կուտակված ճեղքվածք	7,769,979	(19,638,727)	(43,650,419)		(1,626,654)	13,043,247		

32 Ռիսկի կառավարում

Բանկային գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում:

Ռիսկերի կառավարումը Բանկն իրականացնում է բացահայտման, գնահատման և մոնիթորինգի մշտական գործընթացների, ինչպես նաև ռիսկերի սահմանաչափերի հաստատման և ներքին վերահսկողության այլ միջոցառումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը էական նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության կայունության ապահովման գործում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի առաջացման համար: Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային, իրացվելիության ռիսկերի և շուկայական ռիսկի, որն իր հերթին բաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային գործառնությունների հետ կապված շուկայական ռիսկի: Բանկը նաև ենթարկվում է գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի անկախ կառավարման գործընթացը չի ներառում գործարար ռիսկերը, ինչպիսիք են միջավայրի փոփոխությունները, տեխնոլոգիաների և տնտեսության փոփոխությունները: Դրանք կառավարվում են Բանկի կողմից ռազմավարական պլանավորման գործընթացում:

Բանկի Խորհուրդ
Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության հաստատման և ռիսկերի կառավարման սկզբունքների հաստատման համար:

Բանկի Վարչություն
Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացների ներդրման և վերահսկման համար:

Ռիսկերի կառավարման տնօրինություն
Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը պատասխանատու է ռիսկերի գործընթացների իրականացման և կառավարման սկզբունքների վերահսկման, քաղաքականության և Բանկի ռիսկի սահմանաչափերի համար, ապահովում է ռիսկերի գնահատման և հաշվետվության համակարգում ամբողջական տեղեկատվության հավաքագրումը:

Բանկի Ֆինանսական տնօրինություն
Բանկի ֆինանսական տնօրինությունը պատասխանատու է Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման համար: Ֆինանսական տնօրինությունը պատասխանատվություն է կրում նաև Բանկի իրացվելիության ռիսկի և ֆինանսավորման ռիսկի համար:

Ներքին աուդիտ
Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում ներքին աուդիտի բաժնի կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի բաժինը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Աուդիտի կոմիտե:

Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր
Բանկը նաև մոդելավորում է «վատագույն դեպքերը», որոնք տեղ կունենան հավանական թվացող դեպքերի առաջացման ժամանակ:

Ռիսկերի մոնիթորինգը և կառավարումը հիմնականում հիմնված է Բանկի կողմից սահմանված ռիսկերի սահմանաչափերի վրա: Այս սահմանաչափերը արտացոլում են Բանկի գործարար ռազմավարությունը և շուկայական պայմանները, որոնցում գործում է Բանկը, ինչպես նաև Բանկի համար ընդունելի ռիսկի մակարդակը, որը Բանկը պատրաստ է ընդունել, ընդ որում հատուկ ուշադրություն է դարձվում առանձին բնագավառների վրա: Բացի դրանից, Բանկը վերահսկում և գնահատում է իր ընդհանուր կարողությունը կրել ռիսկեր՝ կապված բոլոր տեսակի ռիսկերի և գործառնությունների համապարփակ դիրքերի հետ:

Ռիսկի նվազեցում
Բանկը ռիսկերի կառավարման շրջանակներում կիրառում է ածանցյալ և այլ գործիքներ դիրքերի կառավարման համար, որոնք առաջանում են տոկոսադրույքների, տարադրամների, բաժնետոմսերի արժեքի փոփոխության ռիսկի, վարկային ռիսկի ինչպես նաև ըստ նախատեսված գործարքների դիրքերի փոփոխությունների հետևանքով:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար, Բանկի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ, ուղղված բազմաբնույթ պորտֆելի պահպանմանը: Իրականացվում է կառավարում ռիսկի սահմանված կենտրոնացումներով:

32.1 Պարտքային ռիսկ

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային ռիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարելու հետ, որը Բանկին կորուստներ կարող է պատճառել: Պարտքային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Պարտքային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխատվությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ, որոնք Բանկի ակտիվների պորտֆելի մեջ ավելացնում են պարտքային արժեթղթեր և այլ պարտքային գործիքներ: Ռիսկն առկա է նաև արտհաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Պարտքային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են Բանկի Խորհրդին և վարչությանը:

Բանկի ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը լավագույնս ներկայացնում է նրանց պարտքային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը՝ առանց հաշվի առնելու պահվող գրավը կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցները:

32.1.1 Աշխարհագրական սեգմենտներ

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ պարտքային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեգմենտների:

Հազար ՀՀ դրամ

	ՀՀ	ՏՀԶԿ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**30,599,081**	**2,864,402**	**572,901**	**34,036,384**
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**231,246**	**650,975**	**-**	**882,221**
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**116,445,317**	**-**	**2,515,077**	**118,960,394**
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	**31,923**	**-**	**-**	**31,923**
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	**4,984,447**	**-**	**-**	**4,984,447**
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**152,292,014**	**3,515,377**	**3,087,978**	**158,895,369**
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	138,683,779	3,580,312	2,324,627	144,588,718

Ակտիվները դասակարգվում են, հիմք ընդունելով այն երկիրը, որտեղ գործընկեր կողմը գրանցված է:

Արդյունաբերության ճյուղեր

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ պարտքային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ տնտեսության ճյուղերի.

Հազար ՀՀ դրամ	Ֆինանսա-կան կազմակերպություն-ներ	Արդյունաբերություն	Գյուղա-տնտե-սություն	Շինա-րարություն	Տրանս պորտ	Առևտուր	Սպասար-կում	Սպառողա կան	Հիփոթեք	Այլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	34,036,384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,036,384
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպու-թյունների նկատմամբ	882,221	-	-	-	-	-	-		-	-	882,221
Հաճախորդներ ին տրված վարկեր և փոխատվու-թյուններ	-	11,269,732	770,824	4,725,280	3,799,589	24,266,845	7,194,290	43,773,773	15,969,539	7,190,522	118,960,394
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	31,923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,923
Հետգնման պայմանագրեր ով գրավադրված արժեթղթեր	4,984,447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,984,447
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**39,934,975**	**11,269,732**	**770,824**	**4,725,280**	**3,799,589**	**24,266,845**	**7,194,290**	**43,773,773**	**15,969,539**	**7,190,522**	**158,895,369**
2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	27,793,459	11,739,290	770,145	5,004,116	3,683,173	25,947,360	9,384,733	37,645,679	13,991,638	8,629,125	144,588,718

32.1.2 Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

Բանկը կարգավորում է պարտքային 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 ապրանքների, արդյունաբերության ճյուղերի և երկրների պարտքային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են եռամսյակային կտրվածքով Բանկի Խորհրդի կողմից:

Մեկ վարկառուի գծով պարտքային ռիսկի չափը, ներառյալ բանկերը և ֆինանսական կազմակերպությունները, ավելի սահմանափակված է Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված լրացուցիչ սահմանաչափերով հաշվեկշռային և հետհաշվեկշռային ռիսկերի համար, ինչպես նաև օրական սահմանաչափերով կապված առևտրային գործարքների հետ, ինչպիսիք են արտարժութային ֆորվարդի պայմանագրերը: Ընթացիկ ռիսկերի ենթարկվելու սահմանաչափերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Պարտքային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոկոսների վճարման կարողությունը պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով:

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

Գրավ

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

- Հիպոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Ֆիզիկական անձանց շարժական գույք,
- Կազմակերպությունների գործառնական ակտիվները՝ շենքերը, այլ հիմնական միջոցները, պաշարները,
- Ֆինանսական գործիքները՝ պարտքային և բաժնային արժեղթղթերը:

Կորպորատիվ կազմակերպությունների երկարաժամկետ ֆինանսավորումը և վարկավորումը հիմնականում ապահովվում են, ֆիզիկական անձանց գծով վերաձևակերպվող վարկային գծերը հիմնականում չեն ապահովվում: Ի լրումն, պարտքային կորուստը նվազագույնի հասցնելու համար Բանկը վարկառուից լրացուցիչ երաշխիքներ է պահանջում, հենց որ համապատասխան անհատական վարկերի և փոխատվությունների արժեզրկման հատկանիշներ են նկատվում:

Վարկեր և փոխատվություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով: Պարտատոմսերը և այլ պարտքային արժեթղթերը հիմնականում չեն ապահովվում:

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Անշարժ գույք	**74,410,239**	80,680,096
Շարժական գույք	**2,876,351**	4,234,573
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքներ	**658,866**	1,023,981
Երաշխավորություններ	**11,126,497**	7,904,284
Դրամական միջոցներ	**3,022,890**	5,516,603
Կենցաղային տեխնիկա	**13,000,124**	7,650,503
Առանց ապահովածության	**18,381,544**	12,265,837
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ (համախառն)	**123,476,511**	119,275,877

Վերը նշված աղյուսակում ներկայացված արժեքները վարկերի հաշվեկշռային արժեքներն են, և պարտադիր չէ ներկայացնեն գրավների իրական արժեքը: Գրավների շուկայական արժեքների գնահատումները հիմնված են գրավի գնահատման վրա ըստ տրամադրված վարկերի ամսաթվի: Հիմնականում դրանք չեն թարմացվում մինչև վարկերը չգնահատվեն, որպես անհատապես արժեզրկված:

Պարտքային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

Այս գործիքների հիմնական նպատակը անհրաժեշտության դեպքում հաճախորդներին միջոցներ տրամադրելն է: Երաշխիքները և 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:

Սակայն հնարավոր վնասի իրական գումարն ավելի փոքր է, քան չօգտագործված վարկային գծերի ընդհանուր գումարը, քանի որ վարկային 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:

32.1.3 Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

Վարկերի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսների վճարումների 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

Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխատվության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական դժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարունակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

Խմբային գնահատումը հաշվի է առնում այն արժեզրկման գումարը, որը հնարավոր է առաջանա պորտֆելում, նույնիսկ եթե անհատական գնահատման մեջ արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն չկա: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են հաշվի առնելով հետևյալ տեղեկատվությունը՝ պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ

տնտեսական իրավիճակը, կորուստն առաջանալու և անհատապես բացահայտվելու մոտավոր ժամկետը, արժեզրկման դեպքում սպասվող վճարումները:

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

Չարժեզրկված, ոչ ժամկետանց վարկեր և փոխատվություններ

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց վարկերի որակը՝ հիմնված կորուստների պատմության վրա:

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ		
Արդյունաբերություն	**1%**	1%
Գյուղատնտեսություն	**1%**	3%
Շինարարություն	**1%**	2%
Տրանսպորտ	**1%**	1%
Առևտուր	**1%**	-
Սպասարկում	**1%**	1%
Սպառողական	**1%**	1%
Հիփոթեքային	**1%**	1%

Պարտքային ռիսկ պարունակող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով 2014 և 2013թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը կորուստներ չի ունեցել:

Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկեր

Ժամկետանց են համարվում այն վարկերը և փոխատվությունները, որոնց գծով առկա են մի քանի օրյա չվճարումներ: Ժամկետանց վարկերի հիմնական մասն արժեզրկված չեն:

Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկերի ժամկետանց օրերի վերլուծությունն ըստ դասերի ներկայացվում է հետևյալ աղյուսակում.

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**				
	Մինչև 30 օր	**31 –ից 60 օր**	**61 –ից 90 օր**	**91 օրից ավել**	**Ընդամենը**
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ					
Արդյունաբերություն	**-**	**-**	**-**	**66,178**	**66,178**
Գյուղատնտեսություն	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Շինարարություն	**-**	**-**	**-**	**162,000**	**162,000**
Տրանսպորտ և կապ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Առևտուր	**714,087**	**-**	**-**	**-**	**714,087**
Սպասարկում			**-**	**82,891**	**82,891**
Սպառողական	**4,130**	**865**	**-**	**2,938**	**7,933**
Հիփոթեքային	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Այլ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ընդամենը	**718,217**	**865**	**-**	**314,007**	**1,033,089**

Հազար ՀՀ դրամ				2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Մինչև 30 օր	31 –ից 60 օր	61 –ից 90 օր	91 օրից ավել	Ընդամենը
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ					
Արդյունաբերություն	71,569	10,492	1,934	4,989,310	5,073,305
Գյուղատնտեսություն	6,166	1,100	14,240	12,888	34,394
Շինարարություն	40,261	6,480	-	131,231	177,972
Տրանսպորտ և կապ	122,698	16,905	-	2,413,081	2,552,684
Առևտուր	515,069	77,062	179,032	449,344	1,220,507
Սպասարկում	68,688	2,929,230	27,018	1,100	3,026,036
Սպառողական	312,856	239,606	60,873	395,606	1,008,941
Հիփոթեքային	176,437	335,009	72,434	132,282	716,162
Այլ	117,683	6,766	8,670	32,107	165,226
Ընդամենը	1,431,427	3,622,650	364,201	8,556,949	13,975,227

32.2 Շուկայական ռիսկ

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: Բանկը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ: Արտարժույթների կենտրոնացումներից բացի, Բանկը չունի շուկայական ռիսկի զգալի այլ կենտրոնացումներ:

32.2.1 Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

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 Խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է մեկ տարվա զուտ տոկոսային եկամուտի վրա՝ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող տատանվող տոկոսադրույքով ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով: Կապիտալի զգայունությունը հաշվարկվում է վերագնահատելով վաճառքի համար մատչելի հաստատուն տոկոսադրյուքով ակտիվները 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ հիմք ընդունելով տոկոսադրույքների ենթադրվող փոփոխությունները:

Կապիտալի զգայունությունը վերլուծվում է ըստ ակտիվի իրացման ժամկետների: Կապտիալ ընդհանուր զգայունությունը հիմնված է այն ենթադրության վրա, որ եկամտաբերության կորում կան զուգահեռ փոփոխություններ, մինչդեռ ըստ ժամկետների վերլուծությունը ցույց է տալիս զգայունությունը ոչ զուգահեռ փոփոխությունների նկատմամբ:

Հազար ՀՀ դրամ

2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Արտարժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն	Կապիտալի զգայունություն				
			Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	**+1**	**-**	**40**	**-**	**104,476**	**52,059**	**156,575**
ԱՄՆ դոլար	**+1**	**(72,576)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(72,576)**
ՀՀ դրամ	**(1)**	**-**	**(40)**	**-**	**(101,128)**	**(47,325)**	**(148,493)**
ԱՄՆ դոլար	**(1)**	**72,576**	**-**	**-**	**-**	**-**	**72,576**

Հազար ՀՀ դրամ

2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Արտարժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն	Կապիտալի զգայունություն				
			Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	+ 1	-	-	(354)	(134,083)	(67,934)	(202,371)
ՀՀ դրամ	(1)	-	-	359	139,732	75,559	215,650

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքներում փոփոխությունների հետևանքով: Տնօրենների Խորհուրդը սահմանել է սահմանաչափեր արտարժութային դիրքերի համար: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս այն արտարժույթները, որոնք կարող են ազդել 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների և դրանց կանխատեսված դրամական հոսքերի վրա: Վերլուծությունը հաշվարկում է արտարժույթի ՀՀ դրամի նկատմամբ հնարավոր տատանումների ազդեցությունը, այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա (կապված արտարժույթի նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխմամբ): Աղյուսակում հանդիպող բացասական արժեքը արտացոլում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում կամ կապիտալում պոտենցիալ զուտ նվազում, մինչդեռ դրական արժեքը ցույց է տալիս պոտենցիալ զուտ աճ:

Հազար ՀՀ դրամ

Արտարժույթ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**		2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը
ԱՄՆ դոլար	**+5**	**(203,705)**	+3	(17,371)
Եվրո	**+5**	**15,446**	+1	(477)
ԱՄՆ դոլար	**(5)**	**203,705**	(3)	17,371
Եվրո	**(5)**	**(15,446)**	(1)	477

Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ունի հետևյալ տեսքը.

Հազար ՀՀ դրամ

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**17,462,743**	**16,077,671**	**495,970**	**34,036,384**
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**160,000**	**722,221**		**882,221**
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**41,446,323**	**77,403,876**	**110,195**	**118,960,394**
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	**31,923**	**-**	**-**	**31,923**
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	**4,984,447**	**-**	**-**	**4,984,447**
	64,085,436	**94,203,768**	**606,165**	**158,895,369**
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**6,967,114**	**25,598,097**	**2,318**	**32,567,529**
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**40,534,497**	**60,882,604**	**652,728**	**102,069,829**
Փոխառություններ	**1,874,145**	**11,466,893**	**-**	**13,341,038**
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	**706,561**	**21,354**	**-**	**727,915**
	50,082,317	**97,968,948**	**655,046**	**148,706,311**
Զուտ դիրք 2014 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**14,003,119**	**(3,765,180)**	**(48,881)**	**10,189,058**
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին	**2,936,336**	**3,772,095**	**-**	**6,708,431**
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	59,691,781	83,974,137	922,800	144,588,718
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	43,646,459	87,045,149	853,863	131,545,471
Զուտ դիրք 2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	16,045,322	(3,071,012)	68,937	13,043,247
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ 2013 թ. դեկտեմբերի 31-ին	3,877,347	4,228,613	-	8,105,960

Ազատ փոխարկելի արտարժույթը հիմնականում ներկայացնում է ԱՄՆ դոլարը, բայց ներառում է նաև ՏՀԶԿ-ի երկրների արժույթները: Ոչ փոխարկելի գումարները վերաբերվում են ԱՊՀ երկրների արժույթներին, բացառությամբ Հայաստանի Հանրապետությանը:

32.3 Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբէ 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: Բանկն ունի նաև ապահով վարկային գծեր, որ նա կարող է օգտագործել իրացվելիության կարիքները բավարարելու համար: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական

բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 20%-ի չափով պահուստավորման գումար (տես ծանոթագրություն 14-ը): Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես:

Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան:

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ցուցանիշները հետևյալն են.	Աուդիտ չարված 2014, %	2013, %
Ն21- Ընդհանուր իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ Ընդհանուր ակտիվներ)	**21.76**	20.12
Ն22- Ընթացիկ իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	**266.63**	249.77

Ստորև ներկայացվում է 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի չզեղչված ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ հաշվեկշռի ամսաթվից մինչև պայմանագրերում նշված մարմանը մնացած ժամկետների համաձայն: Տես ծանոթագրություն 31-ը այս պարտավորությունների մարման սպասվելիք ժամկետների համար: Ցպահանջ վճարումները դասակարգված են այն ենթադրությամբ, որ վճարումը կպահանջվի անմիջապես: Սակայն Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ շատ հաճախորդներ անմիջապես վճարում չեն պահանջի, և աղյուսակը չի արտացոլում սպասվող դրամական հոսքերը Բանկի կողմից ավանդների պահպանման պատմությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
	Ցպահանջ կամ մեկ ամսից քիչ	1 – 3 ամիս	3 – 12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**10,229,808**	**6,912,034**	**12,706,264**	**6,633,164**	**1,020,169**	**37,501,439**
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**32,954,178**	**27,752,288**	**50,849,689**	**2,694,502**	**2,804,031**	**117,054,688**
Փոխառություններ	**122,071**	**4,281,843**	**2,935,042**	**8,169,484**	**2,398,599**	**17,907,039**
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	**505,443**	**-**	**222,472**	**-**	**-**	**727,915**
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	**43,811,500**	**38,946,165**	**66,713,467**	**17,497,150**	**6,222,799**	**173,191,081**
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	**5,111,559**	**288,730**	**801,809**	**506,333**	**-**	**6,708,431**

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
	Պահանջ կամ մեկ ամսից քիչ	1 - 3 ամիս	3 - 12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	151,485	356,619	184,494	363,234	659,648	1,715,480
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	27,145,744	48,362,755	54,847,306	5,327,536	1,561,460	137,244,801
Փոխառություններ	17,842	17,934,537	645,044	8,731,571		27,328,994
Այլ պարտավորություններ	346,198	-	-	-	-	346,198
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	27,661,269	66,653,911	55,676,844	14,422,341	2,221,108	166,635,473
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	591,744	404,343	3,673,917	1,879,857	1,556,099	8,105,960

Բանկի մոտ առկա է էական բացասական կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք մինչև մեկ տարվա կտրվածքով: Տես ծանոթագրություն 31-ը: Դա այն բանի հետևանք է, որ 2014թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հիմնական ֆինանսավորման աղբյուր են հանդիսանում մինչև մեկ տարվա մարման ժամկետ ունեցող ավանդները: Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ չնայած մինչև մեկ տարվա մարման ժամկետ ունեցող ավանդները էական կշիռ են կազմում, վերջին տարիներին ձևավորված փորձը ցույց է տալիս, որ նշված ավանդները հանդիսանում են կայուն և երկարատև ֆինանսավորման աղբյուր:

33 Կապիտալի համարժեքություն

Բանկը պահպանում է ակտիվ կառավարվող կապիտալի կառուցվածք բանկային գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու համար: Բանկի կապիտալի համարժեքությունն այլ միջոցների հետ մեկտեղ վերահսկվում է նաև օգտագործելով 1988թ. Բանկային Վերահսկողություն Բազելյան Հանձնաժողովի, ինչպես նաև ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված կանոնները և նորմատիվները:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է հաստատված պահանջներին, և որ Բանկը պահպանում է ամուր վարկային վարկանիշ և առողջ կապիտալի ցուցանիշներ՝ իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու համար:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը սահմանվում է 12%:

Ընդհանուր կապիտալը կազմված է հիմնական կապիտալից, որը ներառում է բաժնետիրական կապիտալը, չբաշխված շահույթը, այդ թվում ընթացիկ տարվա շահույթը,

գլխավոր պահուստը: Ընդհանուր կապիտալը հաշվարկվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ հաշվապահական ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Կապիտալի մեկ այլ բաղադրիչ է լրացուցիչ կապիտալը, որը ընդգրկում է վերագնահատման պահուստները և ստորադաս փոխառությունը:

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ըստ ռիսկերի կշիռների՝ դասակարգված համաձայն վարկային, շուկայական և գործառնական ռիսկերի գնահատման:

2014 և 2013թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ընդհանուր կապիտալի, ռիսկով կշռված ակտիվների և կապիտալի համարժեքության նորմատիվի չափերը՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջների, ներկայացված է ստորև.

	Աուդիտ չարված	
Հազար ՀՀ դրամ	**2014**	2013
Հիմնական կապիտալ	**16,208,646**	16,399,848
Լրացուցիչ կապիտալ	**5,792,800**	5,004,527
Ընդամենը՝ ընդհանուր կապիտալ	**22,001,446**	21,404,375
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	**164,928,381**	157,361,223
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	**13.34%**	13.60%

Ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկը պահպանել է կապիտալի համարժեքության նկատմամբ պահանջները:

Նպատակ ունենալով խթանել բանկային համակարգի գործունեության արդյունավետության բարձրացմանը, բանկային համակարգի կայունության ու տնտեսական տարբեր իրավիճակներում շոկերին դիմակայելու ունակության ամրապնդմանը, ինչպես նաև նպաստել բանկային համակարգի կողմից առավել արդյունավետ և մատչելի բանկային ծառայությունների մատուցմանը, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը 2014թ. որոշում է կայացրել Բանկի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափը սահմանել՝

1) մինչև 2017 թվականի հունվարի 1-ը՝ 5,000,000 հազար Հայաստանի Հանրապետության դրամ,
2) նոր ստեղծվող բանկերի համար՝ մինչև 2017 թվականի հունվարի 1-ը 30,000,000 հազար Հայաստանի Հանրապետության դրամ,
3) 2017 թվականի հունվարի 1-ի դրությամբ և դրանից հետո՝ բանկի և նոր ստեղծվող բանկերի համար՝ 30,000,000 հազար Հայաստանի Հանրապետության դրամ:

Grant Thornton

www.grantthornton.am

Grant Thornton

Ֆինանսական հաշվետվություններ և անկախ աուդիտորի եզրակացություն

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

31 դեկտեմբերի 2015թ.

Բովանդակություն

	էջ
Անկախ աուդիտորի եզրակացություն	1
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	3
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	4
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	5
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	6
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	7

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Գրանթ Թորնթոն ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երեւան 0012
Վաղարշյան 8/1

Հ. + 374 10 260 964
Ֆ.+ 374 10 260 961

Grant Thornton CJSC
8/1 Vagharshyan str.
0012 Yerevan, Armenia

T + 374 10 260 964
F + 374 10 260 961

www.grantthornton.am

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ բաժնետերերին և խորհրդին.

Մեր կողմից իրականացվել է «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ՝ (այսուհետ՝ «Բանկ») կից ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտ, ընդ որում այդ հաշվետվությունները ներառում են 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը և այլ ծանոթագրություններ:

Ղեկավարության պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Բանկի ղեկավարությունը պատասխանատու է Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար: Այդ նպատակով ղեկավարությունը սահմանում է անհրաժեշտ վերահսկողության համակարգ, որը թույլ է տալիս պատրաստել ֆինանսական հաշվետվություններ, որոնք ազատ են խարդախության կամ սխալի արդյունքում էական խեղաթյուրումից:

Աուդիտորի պատասխանատվություն

Մենք պատասխանատու ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան մեր կողմից իրականացված աուդիտի հիման վրա նշված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր արտահայտած կարծիքի համար: Այդ ստանդարտներով պահանջվում է աուդիտը պլանավորել և անցկացնել՝ ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրումներից զերծ լինելու վերաբերյալ ողջամիտ երաշխիքներ ձեռք բերելու նպատակով:

Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են ֆինանսական հաշվետվություններում ու համապատասխան ծանոթագրություններում արտացոլված տվյալները հիմնավորող փաստերի ձեռքբերման նպատակով մշակված ընթացակարգեր, որոնց ընտրությունը կախված է խարդախությունների և սխալների հետևանքով ֆինանսական հաշվետվություններում էական խեղաթյուրումների ռիսկերի առկայության վերաբերյալ աուդիտորական գնահատումներից: Ռիսկերի գնահատումները կատարելիս՝ աուդիտորը մշակում է համապատասխան ընթացակարգեր ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար կիրառվող ներքին վերահսկողության գնահատման, այլ ոչ թե ընկերության ողջ ներքին վերահսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք կազմելու համար: Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են նաև կիրառված հաշվապահական հաշվառման սկզբունքների և ղեկավարության կողմից կատարված գնահատումների, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացման գնահատումը:

Մենք համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավականաչափ համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Կարծիք

Մեր կարծիքով ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների:

Հանգամանքների լուսաբանում

Մենք Ձեր ուշադրությունն ենք հրավիրում ֆինանսական հաշվետվությունների ծանոթագրություն 34-ի վրա: Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Բանկի գործունեության անընդհատության սկզբունքից ելնելով: Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը 2014թ. որոշում է կայացրել բանկերի ընդհանուր նորմատիվային կապիտալի նվազագույն չափը սահմանել 2017 թվականի հունվարի 1-ի դրությամբ և դրանից հետո 30,000,000 հազար ՀՀ դրամ: Բանկի բաժնետերերի և ղեկավարության հավաստիացմամբ նշված պահանջի իրականացումը Բանկը կապահովվի կանոնադրական կապիտալի համալրման միջոցով: Մեր կարծիքը չի ձևափոխվել այս հանգամանքի առնչությամբ:

Գագիկ Գյուլբուդաղյան
Տնօրեն-բաժնետեր

Զարուհի Ղարիբյան
Աուդիտի ղեկավար

Գրանթ Թորնթոն ՓԲԸ
8 ապրիլ, 2016թ.
ք. Երևան

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար	2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	6	**19,714,397**	19,316,864
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	6	**(13,431,362)**	(12,025,942)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ		**6,283,035**	7,290,922
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7	**1,334,902**	1,455,759
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	7	**(257,701)**	(287,433)
Զուտ կոմիսիոն և այլ եկամուտներ		**1,077,201**	1,168,326
Զուտ առևտրային եկամուտ	8	**677,989**	746,151
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ վնաս		**-**	(855)
Այլ եկամուտներ	9	**1,383,757**	1,645,630
Արժեզրկման ծախս	10	**(2,398,395)**	(4,106,633)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	11	**(3,070,810)**	(3,272,711)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	19	**(412,952)**	(377,221)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	20	**(80,796)**	(73,084)
Այլ ծախսեր	12	**(2,912,720)**	(2,393,969)
Շահույթ մինչև հարկում		**546,309**	626,556
Շահութահարկի գծով ծախս	13	**(187,828)**	(94,081)
Տարվա շահույթ		**358,481**	532,475
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Հոդվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում			
Հիմնական միջոցների վերագնահատում		**45,782**	-
Չվերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ		**(9,157)**	-
		36,625	-
Հոդվածներ, որոնք հետագայում վերադասակարգվելու են շահույթում կամ վնասում			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ վնաս		**(468,167)**	(578,132)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից շահույթին կամ վնասին փոխանցված զուտ վնաս		**-**	871
Վերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ		**93,633**	115,452
		(374,534)	(461,809)
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկերից հետո		**(337,909)**	(461,809)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք		**20,572**	70,666
Մեկ բաժնետոմսին ընկնող շահույթ	14	**0.00157**	**-**

7-ից 62 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	15	**26,012,823**	34,036,384
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	16	**1,245,854**	882,221
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	17	**110,181,548**	118,960,394
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	18	**4,411,861**	31,923
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	26	**4,136,760**	4,984,447
Հիմնական միջոցներ	19	**5,165,342**	5,142,456
Ոչ նյութական ակտիվներ	20	**1,314,048**	1,254,782
Կանխավճար շահութահարկի գծով		**284,081**	382,262
Այլ ակտիվներ	21	**5,387,543**	4,583,677
Ընդամենը՝ ակտիվներ		**158,139,860**	170,258,546
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ			
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	**22,255,512**	32,567,529
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	**104,170,724**	102,069,829
Փոխառություններ	24	**7,511,491**	13,341,038
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	13	**731,041**	725,839
Այլ պարտավորություններ	25	**762,000**	1,117,462
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		**135,430,768**	149,821,697
Սեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ	27	**14,167,947**	13,100,700
Էմիսսիոն եկամուտ		**1,387,422**	-
Գլխավոր պահուստ		**421,851**	370,137
Այլ պահուստներ		**(492,684)**	(154,775)
Չբաշխված շահույթ		**7,224,556**	7,120,787
Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ		**22,709,092**	20,436,849
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		**158,139,860**	170,258,546

Ֆինանսական հաշվետվությունները՝ ներկայացված 3-ից 62 էջերում, ստորագրվել են Բանկի վարչության նախագահի և գլխավոր հաշվապահի կողմից 2016թ. ապրիլի 8-ին:

Վարդան ԱԹԱՅԱՆ
Վարչության նախագահ

Գոհար ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ
Գլխավոր հաշվապահ

7-ից 62 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնե-տիրական կապիտալ	Էմիսսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի ներդրում-ների գծով վերագնա-հատման պահուստ	Հիմնական միջոցների գծով վերագնա-հատման պահուստներ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	13,100,700	-	370,137	(77,377)	384,411	6,972,432	20,750,303
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	-	(384,120)	(384,120)
Սեփականատերերի հետ գործարքներ	-	-	-	-	-	(384,120)	(384,120)
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	532,475	532,475
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք							
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	-	-	-	-	(52,148)	-	(52,148)
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ վնաս	-	-	-	(578,132)	-	-	(578,132)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից ֆին. արդյունքին փոխանցված զուտ վնաս	-	-		871	-	-	871
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	115,452	-	-	115,452
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	(461,809)	-	532,475	70,666
Հաշվեկշիռը 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	13,100,700	-	370,137	(539,186)	384,411	7,120,787	20,436,849
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	**1,067,247**	**1,387,422**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,454,669**
Հատկացում պահուստին	**-**	**-**	**51,714**	**-**	**-**	**(51,714)**	**-**
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	**-**		**-**	**-**	**-**	**(202,998)**	**(202,998)**
Սեփականատերերի հետ գործարքներ	**1,067,247**	**1,387,422**	**51,714**	**-**	**-**	**(254,712)**	**2,251,671**
Տարվա շահույթ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**358,481**	**358,481**
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք							
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	**-**	**-**	**-**	**-**	**45,782**	**-**	**45,782**
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ վնաս	**-**	**-**	**-**	**(468,167)**	**-**	**-**	**(468,167)**
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	**-**	**-**	**-**	**93,633**	**(9,157)**	**-**	**84,476**
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	**-**	**-**	**-**	**(374,534)**	**36,625**	**358,481**	**20,572**
Հաշվեկշիռը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**14,167,947**	**1,387,422**	**421,851**	**(913,720)**	**421,036**	**7,224,556**	**22,709,092**

7-ից 62 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ	**2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար**	2014թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Գործառնական գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Շահույթ մինչև հարկումը	**546,309**	626,556
Ճշգրտումներ		
Արժեզրկման ծախս	**2,398,395**	4,106,633
Բռնագանձված գույքի արժեզրկումից և իրացումից կորուստներ	**223,174**	30,643
Հիմնական միջոցների արժեքի վերականգնում	**(103,881)**	-
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	**493,748**	450,305
Հիմնական միջոցների օտարումից վնաս	**17,021**	15,763
Ստացվելիք տոկոսներ	**(2,280,884)**	1,252,651
Վճարվելիք տոկոսներ	**495,761**	(118,376)
Ոչ առևտրային ակտիվների արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ	**(179,415)**	(790,847)
Դրամական հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	**1,610,228**	5,573,328
(Ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում		
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**(320,892)**	490,042
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**9,379,240**	3,741,696
Այլ ակտիվներ	**(623,137)**	(713,108)
Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում		
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**(826,458)**	912,909
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**1,490,851**	(10,366,793)
Այլ պարտավորություններ	**(62,136)**	115,695
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը	**10,647,696**	(246,231)
Վճարված շահութահարկ	**31**	(96,056)
Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	**10,647,727**	(342,287)
Ներդրումային գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում	**(3,938,810)**	(175,093)
Հիմնական միջոցների առք	**(375,118)**	(1,284,858)
Հիմնական միջոցների վաճառք	**71,922**	45,973
Ոչ նյութական ակտիվների առք	**(140,062)**	(382,650)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	**(4,382,068)**	(1,796,628)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	**2,454,669**	-
Շահաբաժինների վճարում	**(500,321)**	(47,621)
Ֆինանս. կազմակերպ. վարկերի ստացում/(մարում)	**(9,654,080)**	27,344,275
Այլ երկարաժամկետ վարկերի և փոխառությունների մարում	**(6,292,311)**	(14,240,248)
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	**(13,992,043)**	13,056,406
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	**(7,726,384)**	10,917,491
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	**34,036,384**	21,118,118
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	**(297,177)**	2,000,775
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (Ծանոթ. 15)	**26,012,823**	34,036,384
Լրացուցիչ տեղեկատվություն		
Ստացված տոկոսներ	**17,765,762**	20,569,515
Վճարված տոկոսներ	**(12,935,601)**	(12,144,318)

7-ից 62 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1 Գործունեության բնույթը և ընդհանուր տեղեկություններ

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնադրվել է 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին՝ որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 2001թ. հոկտեմբերի 10-ին ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N81 արտոնագրային համարով:

2015թ. հունիսի 23-ին համաձայն Բանկի Գրանցման թիվ 0373 վկայականի «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն վերակազմավորվեց «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ՝ թողարկելով 14,500,000 հատ բաժնետոմս:

Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետությունում ֆիզիկական անձանց ավանդների հատուցում երաշխավորող պետական համակարգի, Հայաստանի բանկերի միության, ArCa, Master Card, Visa International քարտային վճարահաշվարկային համակարգերի անդամ:

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 25 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 18 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն ՌԴ Մոսկվա քաղաքում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Չարենց 12 շենք թիվ 53, թիվ 1-5:

2015թ. դեկտեմբերին «Մուդիս Ինվեսթորս Սերվիս» միջազգային գործակալությունը հաստատել է Յունիբանկի բանկային ավանդների B2/NP, բազային վարկային գնահատականի b3, կոնտրագենտի ռիսկի գնահատականի B1(cr)/NP(cr) վարկանիշները: Բոլոր վարկանիշների գծով կանխատեսումը մնացել է անփոփոխ՝ կայուն:

2 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: Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում, և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները կարող են չհամապատասխանել իրականացրած գործարքներին: Հետագա տնտեսական զարգացման հիմնական խոչընդոտը տնտեսական և ինստիտուցիոնալ զարգացման ցածր մակարդակն է՝ զուգակցված տարածաշրջանային անկայունությամբ, կենտրոնացված տնտեսական հենքով:

ՀՀ հետ համագործակցող երկրների տնտեսությունների վիճակի վատթարացումը հանգեցրել է արտերկրից ոչ առևտրային դրամային փոխանցումների կրճատմանը, ինչից Հայաստանի տնտեսությունը գտնվում է մեծ կախման մեջ: Հանքահումքային ապրանքների միջազգային գների հետագա անկումը, անորոշությունները՝ պայմանավորված ուղղակի կապիտալ ներդրումների ներգրավման հնարավորություններով, գնաճը, կարող են հանգեցնել Հայաստանի տնտեսության, ինչպես նաև Բանկի վիճակի վատթարացման: Այնուամենայնիվ, քանի դեռ այս անորոշություններում առկա դատողություններն ու ենթադրությունները շատ են, ղեկավարությունը չի կարող վստահաբար հաշվարկել, թե ինչ չափով դրանք կարող են ազդեցություն ունենալ Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մնացորդային արժեքի վրա:

Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ ընթացիկ պայմաններում իրականացվում են համապատասխան միջոցառումներ Բանկի տնտեսական կայունությունն ապահովելու նպատակով:

3 Հաշվետվությունների պատրաստման հիմունքները

3.1 Համապատասխանությունը

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՍԽ) կողմից և Մեկնաբանությունների՝ հաստատված Ֆինանսական Հաշվետվությունների Մեկնաբանությունների Միջազգային Կոմիտեի կողմից (ՖՀՄՄԿ):

3.2 Չափման հիմունքները

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են ամորտիզացված կամ պատմական արժեքով բացառությամբ շինությունների, որոնք ներկայացվել են վերագնահատված գումարով:

3.3 Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Բանկի գործառնական արժույթը դա այն հիմնական տնտեսական միջավայրի արժույթն է, որտեղ գործում է Բանկը: Բանկի գործառնական և ներկայացման արժույթ է հանդիսանում Հայաստանի Հանրապետության դրամը (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), քանի որ այս արժույթն է լավագույն կերպով արտացոլում ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Բանկի գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Բանկը պատրաստում է իր հաշվետվությունները ՀՀ գործող օրենսդրության և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՖՀՄՄ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: ՀՀ սահմաններից դուրս դրամը ազատ փոխարկելի չէ:

3.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխություններ

2015թ. հունվարի 1-ից կամ դրանից հետո սկսվող ժամանակաշրջանների համար առաջին անգամ ընդունված նոր ստանդարտները կամ մեկնաբանությունները կիրառելի չեն Բանկի

համար: Այդ ժամկետից կիրառվող ստանդարտներում տեղ գտած փոփոխություններից և ոչ մեկը Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա էական ազդեցություն չի ունեցել:

3.5 Բանկի կողմից դեռևս չկիրառվող ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունների հաստատման օրվա դրությամբ լույս են տեսել մի շարք նոր ստանդարտներ, գործող ստանդարտների վերաբերյալ փոփոխություններ և մեկնաբանություններ, որոնք դեռևս ուժի մեջ չեն մտել: Բանկը վաղաժամկետ չի ընդունել այդ ստանդարտներից և մեկնաբանություններից որևէ մեկը:

Ղեկավարությունը կանխատեսում է, որ կիրառելի նոր ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները կընդունվեն Բանկի կողմից՝ դրանց ուժի մեջ մտնելու օրվան հաջորդող առաջիկա ժամանակաշրջանում:

Ղեկավարության կանխատեսմամբ այս փոփոխությունները էական ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա և ներկայացված են ստորև:

ՖՀՄՍ 9, Ֆինանսական գործիքներ (2014)

ՀՀՄՍԽ-ն վերջերս թողարկել է *ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ»* (2014), ներկայացնելով իր նախագծի ավարտը՝ փոխարինելու *ՀՀՄՍ 39 «Ֆինանսական գործիքներ՝ ճանաչումը և չափումը»*: Նոր ստանդարտը ներկայացնում է ՀՀՄՍ 39-ի ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և չափման ուղեցույցի մեծ փոփոխություններ, և ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման նոր «սպասվող վարկային կորուստ» մոդելը: ՖՀՄՍ 9-ը տրամադրում է նաև հեջի հաշվառման կիրառման նոր ուղեցույց:
Բանկի ղեկավարությունը դեռ պետք է գնահատի ՖՀՄՍ 9-ի ազդեցությունը այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա: Նոր ստանդարտը պետք է կիրառվի 2018թ. հունվարի 1-ին կամ այդ ամսաթվից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար:

Հետևյալ նոր և փոփոխված ստանդարտները, բարեփոխումները հավանաբար նշանակալի ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- *ՖՀՄՍ 14 հաշիվների կանոնավոր հետաձգում*
- *Համատեղ գործողություններում տոկոսների ձեռքբերման հաշվառում*
- *Մաշվածության և ամորտիզացիայի ընդունելի մեթոդների պարզաբանում (ՀՀՄՍ 38 և ՀՀՄՍ 16 փոփոխություններ)*
- *Առանձին ֆինանսական հաշվետվություններում սեփական կապիտալի մեթոդը (ՀՀՄՍ 27 փոփոխություններ)*
- *Ակտիվների ներդրման վաճառք ներդրողի և դրա ասոցացված կազմակերպության կամ դրա համատեղ ձեռնարկության միջև (ՀՖՄՍ 10 և ՀՀՄՍ 28 փոփոխություններ)*
- *2012-2014թթ. ՖՀՄՍ-ների տարեկան բարեփոխումներ տարբեր չափանիշներով*
- *Ներդրումային ընկերություններ. Համախմբման բացառությունների կիրառումը (ՖՀՄՍ 10, ՖՀՄՍ 12 և ՀՀՄՍ 28 փոփոխություններ)*
- *Բացահայտման նախաձեռնություն (ՀՀՄՍ 1 փոփոխություններ):*

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ներկայացվող հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ընթացքում: Հաշվապահական քաղաքականությունը կիրառվել է հետևողականորեն:

4.1 Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Եկամուտը ճանաչվում է այն դեպքում, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կհոսեն Բանկ և ստացված եկամուտը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ծախսը ճանաչվում է այն ժամանակ, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կարտահոսեն Բանկից և ծախսը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն մինչև եկամուտի ճանաչումը:

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ առևտրային նպատակներով պահվող կամ ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես «տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարչական և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան: Ակտիվների կառավարման գծով վճարները ճանաչվում են ծառայությունների մատուցման ժամանակաշրջանում: Նույն սկզբունքն է կիրառվում կարողությունների կառավարման, ֆինանսական պլանավորման և ակտիվների պահպանման ծառայությունների դեպքում, որոնք ենթադրում են ծառայությունների մատուցման երկար ժամկետ:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է: Շահաբաժիններից եկամուտը ՀՀ հարկային օրենսդրությամբ հարկման ենթակա չէ:

Զուտ առևտրային եկամուտ

Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժութային տարբերություններից գոյացող բոլոր եկամուտները և ծախսերը: Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտը կամ ծախսը և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում երբ համապատասխան ծառայությունն արդեն մատուցված է:

4.2 Արտարժույթ

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում, մինչդեռ ոչ առևտրային ակտիվների փոխարկումից գոյացող օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ եկամուտ կամ այլ ծախս հոդվածում: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված վաճառքի համար մատչելի դրամային արժեթղթերի իրական արժեքում փոփոխությունները վերլուծվում են փոխարժեքային տարբերությունների միջև, որոնք առաջանում են արժեթղթերի ամորտիզացված գումարների փոփոխության և արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքի այլ փոփոխությունների արդյունքում: Ամորտիզացված գումարում փոփոխությունների հետ կապված փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, իսկ հաշվեկշռային արժեքում այլ փոփոխությունները ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Պատմական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժութային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործարքի օրվա փոխարժեքով: Իրական արժեքով հաշվառվող ոչ դրամային արտարժութային հոդվածները վերահաշվարկվում են իրական արժեքի որոշման օրվա փոխարժեքով: Ոչ դրամային հոդվածների, ինչպիսին են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով պահվող բաժնետոմսերը, փոխարժեքային տարբերությունները, ներկայացվում են որպես իրական արժեքի փոփոխությունից շահույթի կամ վնասի մաս: Ոչ դրամային հոդվածների փոխարժեքային տարբերությունները, ինչպես օրինակ՝ վաճառքի համար մատչելի դասակարգված բաժնետոմսերը, ընդգրկվում են կապիտալի վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերագնահատման պահուստում:

Յուրաքանչյուր գործառնության պայմանագրով նախատեսված փոխարժեքի և տվյալ գործառնության օրվա գործող փոխարժեքի տարբերությունից առաջացող օգուտը կամ վնասը հաշվառվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածի արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ տողում:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	2015թ. դեկտեմբերի 31	2014թ. դեկտեմբերի 31
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	**483.75**	474.97
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	**528.69**	577.47
ՀՀ դրամ/1 ՌՈՒԲ	**6.62**	8.15

4.3 Հարկում

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները: Այն դեպքում, երբ ֆինանսական հաշվետվություններն արտոնված են ներկայացման համար մինչ համապատասխան հարկային հաշվետվությունների ներկայացնելը, ապա հարկվող շահույթը կամ վնասը հիմնված է մոտավոր թվերի վրա: Հարկային մարմինները կարող են ունենալ ավելի խիստ մոտեցում հարկային օրենսդրությունը մեկնաբանելիս և հարկային հաշվարկները ստուգելիս: Որպես արդյունք, հարկային մարմինները կարող են պահանջել լրացուցիչ հարկերի մուծում այն գործարքների գծով, որոնց համար նախկինում պահանջ չի ներկայացվել: Հետևաբար, կարող են առաջանալ նշանակալի լրացուցիչ հարկեր, տույժեր և տուգանքներ: Հարկային ստուգումը կարող է ներառել ստուգման տարվան անմիջապես նախորդող 3 օրացուցային տարիներ: Որոշ հանգամանքներում հարկային ստուգումը կարող է ներառել ավելի երկար ժամանակաշրջաններ:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գուդվիլի նախնական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրվում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ առաջանում են նաև այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են դուստր, ասոցիացված կամ համատեղ կազմակերպություններում ներդրումներից, բացի այն դեպքերից, երբ ժամանակավոր տարբերությունների իրացման ժամկետները կառավարվում են մայր կազմակերպության կողմից, և հավանական է, որ դրանք մոտ ապագայում չեն իրացվի:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Այլ ծախսեր» հոդվածում:

4.4 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված գումարների) և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկի կարճ ժամանակամիջոցում, այդ թվում, բարձր իրացվելի ներդրումները, որոնց մարման ժամկետը ձեռք բերման օրից 90 օր է, որոնք հեշտությամբ փոխարկելի են հայտնի կանխիկ գումարների, և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

4.5 Թանկարժեք մետաղներ

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

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ եկամուտ հոդվածում՝ այլ եկամուտներում կամ ծախսերում:

4.6 Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամկետայնության 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:

4.7 Ֆինանսական գործիքներ

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է միայն 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, պայմանագրի 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:

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:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների.

- ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ,
- 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:

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, Բանկը հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են ֆյուչերսներ, ֆորվարդներ, սվոպեր և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող և դրանց հաշվառումը իրականացվում է ֆինանսական գործիքների նախնական ճանաչման քաղաքականությունների համաձայն, այնուհետև դրանք վերաչափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնանշումներով կամ այնպիսի մոդելների կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած են շուկաների ընթացիկ վիճակների գնահատումները և բազային գործիքների պայմանագրային գները և այլ գործոններ: Դրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն:

Համաձայն հեջի արդյունավետության, ածանցյալների իրական արժեքի փոփոխությունները, որոնք նախատեսված են որպես դրամական միջոցների հոսքերի հեջավորման գործիքներ, ճանաչվում են այլ համապարփակ եկամուտում և ներառվում են սեփական կապիտալի դրամական միջոցների հոսքերի հեջի պահուստում: Հեջավորման փոխհարաբերության ցանկացած անարդյունավետություն անմիջապես ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

Այն ժամանակ երբ հեջավորված հոդվածը ազդում է շահույթի կամ վնասի վրա, ցանկացած օգուտ կամ վնաս, որը նախկինում ճանաչվել է այլ համապարփակ եկամուտում, սեփական կապիտալից դասակարգվում է շահույթում կամ վնասում և ներկայացվում է, որպես վերադասակրգման ճշգրտում, այլ համապարփակ եկամուտում: Այնուամենայնիվ, եթե ոչ ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունը ճանաչվում է որպես հեջավորված գործարքի արդյունք, նախկինում այլ համապարփակ եկամուտում ճանաչված օգուտը կամ վնասները ներառվում են հեջավորված հոդվածի նախնական չափման մեջ:

Այլ ֆինանսական գործիքների բաղադրիչ հանդիսացող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես առանձին ածանցյալ գործիքներ, եթե դրանց գծով ռիսկերը և

առանձնահատկությունները խիստ կապված չեն հիմնական պայմանագրի ռիսկերից և առանձնահատկություններից, և հիմնական պայմանագիրը չի հաշվառվում իրական արժեքով՝ ճշգրտվող ֆինանսական արդյունքներով: Ներառված ածանցյալ գործիքը հանդիսանում է բարդ ֆինանսական գործիքի բաղադրիչ, որը ներառում է ինչպես հիմնական բաղադրիչը, այնպես էլ ածանցյալ բաղադրիչը, ինչի արդյունքում որոշ դրամական հոսքեր հիմնական գործիքի և ինքնուրույն ածանցյալ գործիքի փոփոխվում են նույն ձևով:

Ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները դասակարգվում են որպես ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, երբ.

- Այդպես վարվելը զգալիորեն կնվազեցնի չափման անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային, եթե կապված ածանցյալ գործիքները համարվեին առևտրական նպատակներով պահվող, իսկ հիմք հանդիսացող ֆինանսական գործիքները հաշվառվեին ամորտիզացված գումարով, ինչպես վարկերը կամ հաճախորդներին և բանկերին տրվող կանխավճարները, կամ պարտքային արժեթղթերի տեսքով թողարկված արժեթղթերը:
- Որոշ ներդրումներ, ինչպես օրինակ կապիտալի գործիքներում կատարված ներդրումները, որոնք փաստաթղթավորված ռիսկերի կառավարման կամ ներդրումային քաղաքականության համաձայն հաշվառվում են իրական արժեքով և կառավարչական անձնակազմին հաղորդվում են այդ արժեքով, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, և
- Ֆինանսական գործիքները, ինչպես պարտքային արժեթղթերը, որոնք պարունակում են մեկ կամ ավելի բաղադրիչ ածանցյալ գործիքներ, որոնք էականորեն ազդում են դրամական հոսքերի վրա, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող:

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապանին 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՝ համապարփակ 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:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ներդրումներ

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով, և որոնք կարող են վաճառվել իրացվելիության կարիքների բավարարման համար, ինչպես նաև տոկոսադրույքներում, փոխարժեքներում կամ բաժնետոմսերի գներում փոփոխությունների դեպքում: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից

առաջացած օգուտն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեզրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված օգուտը կամ վնասը վերաձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիքների գծով շահաբաժինները համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

Ակտիվ ֆինանսական շուկաներում գործող Ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին բորսայի փակման պահին այդ ակտիվի գծով գնանշվող գինն է: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքը որոշվում է գնային մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով: Հակառակ դեպքում ներդրումները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով արժեզրկումից կորուստները:

4.8 Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով 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:

Արժեզրկումից կորստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական դժվարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, զուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայնության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանկացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա:

Բանկը սկզբից գնահատում է արժեզրկման օբյեկտիվ պայմանների գոյությունը անհատական գնահատման արդյունքում այն ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն: Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օբյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի 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 զեղչված 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 շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Եթե վարկը կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցանկացած արժեզրկումից ծախս չափելու համար զեղչման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է: Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա՝ օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը:

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:

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:

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 հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին: Եթե հաջորդող 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:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման պահուստները ֆինանսական հաշվետվություններում ձևավորվել են գոյություն ունեցող տնտեսական պայմանների հիման վրա: Բանկը չի կարող կանխատեսել՝ ինչպես Հայաստանում կարող են փոխվել տնտեսական պայմանները, և ինչ ազդեցություն կարող են ունենալ այդ

փոփոխությունները ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման պահուստների ճշտության վրա հետագա ժամանակաշրջաններում:

Վերանայված վարկեր

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

Վաճառքի համար մատչելի դասակարգված կապիտալ գործիքների արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի ճանաչվում, այլ հաշվառվում է կապիտալի առանձին բաժնում, որպես՝ այլ համապարփակ եկամուտ: Վաճառքի համար մատչելի պարտքային գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, եթե ակտիվի իրական արժեքի բարձրացումը օբյեկտիվորեն կարելի է համարել հետագա իրադարձությունների արդյունք, որոնք կատարվել են կորուստը ֆինանսական արդյունքներով ճանաչելուց հետո:

4.9 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

- վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,
- Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամողջությամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,
- և Բանկը կամ (ա) փոխանցում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, այլ փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

Եթե Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը և չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցում ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, ապա ակտիվը հաշվառվում է 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 դուրս գրված 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 և փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է հանգեցնի այդ պարտքի ապաճանաչմանը և նոր պարտքային գործիքի ճանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

4.10 Ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր

Հետգնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները («ռեպո») դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործարքներ: 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» և ներկայացվում են որպես առանձին հաշվեկշիռային հոդված: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում:

Հետվաճառքի պայմանով գնված արժեթղթերը («հակադարձ ռեպո») չեն ճանաչվում հաշվապահական հաշվեկշռում, իսկ տրամադրված գումարները հաշվառվում են որպես պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ:

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:

4.11 Որպես գրավ տրված և ստացված արժեթղթեր

Արժեթղթերով գործարքները հիմնականում ապահովվում են արժեթղթերով կամ կանխիկ դրամով: Արժեթղթերի փոխանցումը մյուս կողմին արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, միայն եթե փոխանցվում են նաև ռիսկերը և օգուտները կապված սեփականության իրավունքի փոխանցման հետ: Վճարված կամ որպես գրավ ստացված կանխիկը գրանցվում է որպես ակտիվ կամ պարտավորություն:

Ձեռքբերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին, որի դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով

որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն, իսկ գնման և վաճառքի տարբերությունը հաշվառվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Զուտ առևտրային եկամուտ» հոդվածում:

4.12 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 արդյունքում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

4.13 Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Բանկի շենքը ներկայացված է իրական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից ոչ ժամանակավոր հանգամանքների պատճառով, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	60	1.67
Համակարգիչային տեխնիկա	5	20
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	5	20
Տրանսպորտային միջոցներ	7	14.3
Բանկոմատներ	10	10
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով հետևյալ երկու ժամկետներից նվազագույնով. վարձակալման ժամկետ կամ հիմնական միջոցների և դրանց օգտակար ծառայության ժամկետ: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները չեն ամորտիզացվում:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ այդ ծախսումները կատարվում են, և եթե բավարարում են ակտիվի ճանաչման չափանիշներին: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի իրացումից առաջացած օգուտ կամ վնասը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և հաշվառվում է գործառնական շահույթում:

Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի աճը արտացոլվում է կապիտալում՝ հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստում, բացի այն դեպքերից, երբ այն

փոխհատուցում է ֆինանսական արդյունքներում տվյալ ակտիվի գծով նախկինում ճանաչված վերագնահատումից վնասը. այս դեպքում վերագնահատումից աճը նույնպես ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում: Վերագնահատման արդյունքում ակտիվի արժեքի նվազումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքներում, բացի այն դեպքերից, երբ այն փոխհատուցում է նախկինում տվյալ ակտիվի գծով կապիտալում ճանաչված վերագնահատումից աճը:

Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասի վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

4.14 Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրերից, արտոնագրերից և այլն:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են ինքնարժեքով: Նախնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ նվազեցնելով կուտակված ամորտիզացիան կամ արժեզրկումից կորուստները: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայությունների ժամկետները կարող են լինել որոշակի կամ անորոշ: Որոշված օգտակար ծառայությունների ժամկետներ ունեցող ոչ նյութական ակտիվներն ամորտիզացվում են գծային հիմունքով օգտակար ծառայության ընթացքում՝ 25 տարվա ընթացում և գնահատվում են արժեզրկման առումով, երբ առկա են արժեզրկման հատկանիշներ: Ամորտիզացիայի հաշվառման մեթոդները և ժամկետները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջում:

Համակարգչային ծրագրերի ընթացիկ սպասարկման ծախսերը հաշվառվում են որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակ:

4.15 Բռնագանձված ակտիվներ

Որոշ դեպքերում, ակտիվները բռնագանձվում են վարկային պարտավորությունների չկատարման արդյունքում: Բռնագանձված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքից և իրացման զուտ արժեքից նվազագույնով:

4.16 Ներգրավված միջոցներ

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

4.17 Ֆինանսական երաշխիքներ

Ֆինանսական երաշխիքների պայմանագրերը այն պայմանագրերն են, որոնք պահանջում են, որ երաշխիքը տրամադրողը փոխհատուցի երաշխիքը ստացողին կոնկրետ պարտապանի կողմից պարտքային գործիքի ժամկետներին համաձայն վճարումները ժամանակին չկատարելու պատճառով վերջինիս կողմից կրած վնասների դիմաց: Նման ֆինանսական երաշխիքներ տրամադրվում են բանկերին, ֆինանսական և

այլ կազմակերպություններին հաճախորդների վարկերը, օվերդրաֆտները և այլ բանկային գործիքները ապահովելու նպատակով:

Ֆինանսական երաշխիքները ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով «Այլ պարտավորություններ»-ում՝ որպես կոմիսիոն վճար: Սկզբնական ճանաչումից հետո Բանկը յուրաքանչյուր երաշխավորության տակ պարտավորությունը չափում է ամորտիզացված վճարից և երաշխավորության արդյունքում առաջացած ցանկացած ֆինանսական պարտավորություն լուծելու համար անհրաժեշտ ելքերի լավագույն գնահատումից առավելագույնով:

4.18 Սեփական կապիտալ

Բաժնետիրական կապիտալ

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

Էմիսիոն եկամուտ

Էմիսիոն եկամուտը ներառում է բաժնետոմսերի թողարկումից ստացված ցանկացած հավելավճար: Գործարքի գծով ցանկացած ծախսում, որը կապված է բաժնետոմսերի թողարկման հետ նվազեցվում է էմիսիոն եկամուտից:

Չբաշխված շահույթ

Չբաշխված շահույթը ներառում է ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների չբաշխված շահույթը:

Շահաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչև այդ: Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահաբաժինները բացահայտվում են:

Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով վճարումների տարեկան չափը սահմանվում է 5% այդ բաժնետոմսերի անվանական արժեքի նկատմամբ: Վճարումն իրականացվում է Բանկի զուտ շահույթից և/կամ դրա հաշվին ձևավորված պահուստներից:

Բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինները վճարվում են հարկված շահույթից և ՀՀ հարկային օրենսդրության համաձայն՝ հարկման ենթակա չեն:

Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ

Հիմնական միջոցների վերագնահատման աճը օգտագործվում է գրանցելու համար հիմնական միջոցների իրական արժեքի աճը և նվազումը այն չափի, որ նման նվազումը վերաբերում է նույն ակտիվի աճին, որը նախկինում ճանաչվել էր սեփական կապիտալում:

Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ
Այս պահուստը արտացոլում է վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունները:

4.19 Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը ֆինանսական հաշվետվություններում 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:

Եկամուտները և ծախսերը ներկայացվում են զուտ արժեքի հիման վրա, միայն երբ դա թույլատրվում է համաձայն ՖՀՄՍ, կամ մի խումբ համանման գործարքների օգուտի և վնասի համար, ինչպիսին հանդիսանում է Բանկի առևտրային գործունեությունը:

4.20 Սեգմենտների ներկայացում

Գործառնական սեգմենտը հանդիսանում է Բանկի բիզնես գործառնությունների բաղկացուցիչ մասը, որոնցից այն կարող է վաստակել եկամուտ և կատարել ծախսեր, ներառյալ Բանկի այլ որևէ բաղկացուցիչ մասի հետ կապված գործառնություններից եկամուտներն ու ծախսերը: Գործառնական սեգմենտները որոշելիս Բանկի ղեկավարությունը տարանջատում է Բանկի այն կոմպոնենտները, որոնք ներառված են ծառայությունների մատուցման մեջ (բիզնես սեգմենտ) և որի համար առկա է ֆինանսական տեղեկատվություն: Բոլոր գործառնական սեգմենտների գործառնական արդյունքները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենի կողմից՝ սեգմենտին միջոցներ հատկացնելու որոշում կայացնելու համար և գնահատելու դրա կատարումը: Այս ֆինանսական հաշվետվությունների շրջանակներում Բանկի աշխարհագրական սեգմենտները ներկայացված են հիմնվելով գործընկերների գտնվելու վայրի վրա՝ հիմնվելով ավելի շուտ տնտեսական ռիսկի, քան իրավաբանական ռիսկի վրա:

5 Կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

ՖՀՄՍ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որ Բանկի ղեկավարությունը կատարի կարևորագույն հաշվապահական գնահատումներ, դատողություններ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն են թողնում ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկայացվող գումարների, ինչպես նաև հաշվետու ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի վրա: Գնահատումները և դրանց հետ կապված ենթադրությունները, հիմնվելով պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, որոնք հիմնավորված են տվյալ պայմաններում, հիմք են հանդիսանում դատողություններ անելու այն ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վերաբերյալ, որոնց արժեքը հնարավոր չէ որոշել այլ վստահելի աղբյուրներից: Ամեն դեպքում, չնայած գնահատումները հիմնվում են ղեկավարության կողմից ընթացիկ իրադարձությունների լավագույն պատկերացումների վրա, փաստացի արդյունքները վերջին հաշվով կարող են տարբերվել կատարված գնահատումներից:

Ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունների առումով նշանակալից դատողությունները և գնահատումները ներկայացվում են ստորև:

Իրական արժեքի չափումը
Ֆինանսական գործիքների (երբ ակտիվ շուկայի գնանշումներ չկան) և ոչ ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքը սահմանելու համար ղեկավարությունն օգտագործում է գնահատման տեխնիկան: Սա ներառում է զարգացող գնահատումները և ենթադրությունները համապատասխան նրան, թե շուկայի մասնակիցները ինչպես կգնահատեն գործիքները: Ղեկավարությունն իր ենթադրություններում որքան հնարավոր

է հիմնվում է դիտարկվող տվյալների վրա, սակայն դրանք միշտ չէ, որ հասանելի են: Այդ դեպքում, ղեկավարությունն օգտագործում է իր ունեցած ամենալավ տեղեկատվությունը: Գնահատված իրական արժեքը կարող է տարբերվել փաստացի արժեքից, որը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ կարող է հասանելի լինել անհատական գործարքների դեպքում (տես՝ ծանոթագրություն 30):

Ներդրումային արժեթղթերի դասակարգում

Բանկի ներդրումային արժեթղթերը ներառում են պետական պարտատոմսերը, ոչ պետական բաժնետոմսերը: Սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը դասակարգում է արժեթղթերը որպես վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, որոնց իրական արժեքի ճշգրտումն իրականցվում է կապիտալում:

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետ

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամկետի գնահատումը դատողության արդյունք է՝ հիմնված նման ակտիվի հետ կապված փորձի վրա: Ապագա տնտեսական օգուտները մարմնավորվում են ակտիվներում և սպառվում հիմնականում օգտագործմանը զուգընթաց: Այնուամենայնիվ, այնպիսի գործոնները, ինչպիսիք են գործառնական, տեխնիկական կամ առևտրային մաշվածությունները, հաճախ հանգեցնում են ակտիվի տնտեսական օգուտների նվազեցմանը: Ղեկավարությունը մնացորդային օգտակար ծառայության ժամկետը գնահատում է ակտիվի ընթացիկ տեխնիկական վիճակին համապատասխան և ըստ այն գնահատված ժամանակաշրջանի, որի ընթացքում Բանկը կանխատեսում է ստանալ օգուտներ: Մնացորդային օգտակար ծառայության ժամկետի գնահատման համար հաշվի են առնվում հետևյալ հիմնական գործոններն. ակտիվների կանխատեսվող օգտագործումը, գործառնական գործոններից և պահպանման ծրագրից կախված՝ մաշվածությունը և շուկայական պայմանների փոփոխություններից առաջացող տեխնիկական և առևտրային մաշվածությունը:

Կապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ կապակցված կողմերի հետ: 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 (տես՝ ծանոթագրություն 29):

Վարկերի և այլ փոխատվությունների արժեզրկում

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք առկա են արժեզրկման օբյեկտիվ հայտանիշներ: Մասնավորապես, ղեկավարության 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 թերությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները:

Հարկային օրենսդրություն

ՀՀ հարկային օրենսդրությունը ենթակա է տարակարծիք մեկնաբանությունների: Տես 28 ծանոթագրությունը:

Բանկի ղեկավարությունը չի վերանայել իր նախորդ գնահատումները, այսինքն չի ապաճանաչել հիմնական միջոցների հետ կապված իր նախկինում գնահատված հետաձգված հարկային պարտավորությունը և շարունակում է կատարել իր հարկային հաշվառումը, ինչպես նախկինում:

Կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումների արժեզրկում

Բանկը համարում է կապիտալի գործիք հանդիսացող վաճառքի համար մատչելի ներդրումն արժեզրկված, երբ դրա իրական արժեքի նվազումը էական է կամ կրում է երկարատև բնույթ: Որոշելու համար էական է կամ երկարատև նվազումը՝ Բանկը կատարում է որոշակի դատողություններ: Այդ դատողությունները կատարելիս, այլ գործոնների հետ մեկտեղ, Բանկը հաշվի է առնում նաև բաժնետոմսերի գնի փոփոխականությունը: Բացի դրանից, արժեզրկումը հնարավոր է, երբ առկա են ապացույցներ, որ վատացել է ֆինանսական վիճակը տվյալ կազմակերպության, արդյունաբերության կամ ճյուղի, որտեղ կատարվել է ներդրումը, կատարվել են փոփոխություններ տեխնոլոգիաներում և գործառնական կամ ֆինանսական դրամական հոսքերում:

6 Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	**2015**	2014
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	**17,812,124**	17,645,652
Վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթեր	**910,778**	744,265
Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներ	**39,957**	126,281
Անհատապես արժեզրկված ակտիվների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	**951,323**	800,666
Ֆակտորինգ	**215**	-
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	**19,714,397**	19,316,864
Հաճախորդների հաշիվներ	**9,738,417**	8,504,548
Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներ	**1,431,835**	1,142,623
Կառավարության վարկեր	**47,348**	144,622
Ռեպո գործառնություններ	**599,890**	60,419
Փոխառություններ	**1,613,872**	2,155,651
Այլ տոկոսային ծախսեր	**-**	18,079
Ընդամենը տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	**13,431,362**	12,025,942

7 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Դրամարկղային գործառնություններ	**892,244**	991,500
Վճարային քարտերով գործառնություններ	**189,909**	217,349
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	**45,133**	16,455
Արտարժույթի փոխարկման գործառնություններ	**88,545**	133,279
Այլ վճարներ և կոմիսիոն եկամուտներ	**119,071**	97,176
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	**1,334,902**	1,455,759

Հաշվարկային գործառնություններ/փոխանցումներ	**81,943**	54,257
Վճարային քարտերով գործառնություններ	**143,726**	171,516
Արտարժույթի փոխարկման գործառնություններ	**4,466**	13,014
Բորսայական ծառայություններ	**9,493**	10,333
Այլ ծախսեր	**18,073**	38,313
Ընդամենը կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	**257,701**	287,433

8 Զուտ առևտրային եկամուտ

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Արտարժույթի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	**724,110**	1,152,637
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	**(46,121)**	(406,486)
Ընդամենը զուտ առևտրային եկամուտ	**677,989**	746,151

9 Այլ եկամուտներ

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	**1,054,899**	826,476
Ոչ առևտրային ակտիվների արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ	**179,415**	790,847
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ օգուտ	**-**	10,069
Հիմնական միջոցների արժեքի վերականգնումից օգուտ	**120,003**	-
Այլ եկամուտ	**29,440**	18,238
Ընդամենը այլ եկամուտներ	**1,383,757**	1,645,630

10 Արժեզրկման ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին (ծանոթագրություն 17)	**2,392,158**	4,103,318
Այլ ակտիվներ (ծանոթագրություն 21)	**6,237**	3,315
Ընդամենը ակտիվների արժեզրկման ծախս	**2,398,395**	4,106,633

11 Անձնակազմի գծով ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Աշխատակիցների հատուցումներ ներառյալ դրանց վերաբերող հարկերը	**3,069,378**	3,269,189
Անձնակազմի ուսուցման և այլ ծախսեր	**1,432**	3,522
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	**3,070,810**	3,272,711

12 Այլ ծախսեր

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Նյութական ակտիվների վերանորոգման և սպասարկման ծախսեր	**271,418**	266,970
Գովազդի ծախսեր	**299,572**	186,863
Գործուղման ծախսեր	**13,906**	15,344
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	**127,837**	126,442
Վարձակալության գծով ծախսեր	**771,161**	768,363
Հարկեր, (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	**352,712**	300,399
Խորհրդատվական և այլ ծառայությունների գծով ծախսեր	**192,044**	60,467
Անվտանգության գծով ծախսեր	**58,654**	113,827
Ներկայացուցչական ծախսեր	**51,140**	37,773
Գրասենյակային ծախսեր	**68,407**	80,476
Վճարված տուգանքներ	**1,550**	1,740
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից զուտ վնաս	**4,592**	-
Ավանդների ապահովագրություն	**179,348**	175,151
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	**41,001**	35,200
Ինկասացիոն ծառայություններ	**69,336**	71,807
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ	**16,122**	-
Հիմնական միջոցների օտարումից առաջացած կորուստներ	**17,021**	15,763
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից կորուստներ	**183,065**	-
Բռնագանձված գրավների իրացումից կորուստներ	**40,109**	30,643
Այլ ծախսեր	**153,725**	106,741
Ընդամենը այլ ծախսեր	**2,912,720**	2,393,969

13 Շահութահարկի գծով ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	2015	2014
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	**98,150**	128,422
Հետաձգված հարկ	**89,678**	(34,341)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	**187,828**	94,081

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2014թ.՝ 20%): ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

Հազար ՀՀ դրամ	**2015**	**Արդյունավետ դրույքաչափ (%)**	2014	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	**546,309**		626,556	
Շահութահարկ՝ 20% դրույքաչափով	**109,262**	**20**	125,311	20
Չհարկվող եկամուտ	**(24,001)**	**(4)**	(22,530)	(4)
Այլ հարկվող եկամուտ	**1,777**	**-**	21,073	3
Չնվազեցվող ծախսեր	**126,531**	**23**	49,113	8
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	**9,224**	**1**	81,297	13
Արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություն	**(34,965)**	**(6)**	(160,183)	(26)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	**187,828**	**34**	94,081	14

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	**2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	**Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված**	**Սեփական կապիտալում ճանաչված**	**2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**
Այլ պարտավորություններ	**63,388**	**(11,305)**	**-**	**52,083**
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	**135,932**	**-**	**93,633**	**229,565**
Այլ ակտիվներ	**-**	**36,613**	**-**	**36,613**
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	**199,320**	**25,308**	**93,633**	**318,261**
Պայմանական պարտավորություններ	**(20,665)**	**(1,977)**	**-**	**(22,642)**
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**(8,360)**	**1,330**	**-**	**(7,030)**
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**(806,744)**	**(115,542)**	**-**	**(922,286)**
Հիմնական միջոցներ	**(89,390)**	**1,203**	**(9,157)**	**(97,344)**
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	**(925,159)**	**(114,986)**	**(9,157)**	**(1,049,302)**
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	**(725,839)**	**(89,678)**	**84,476**	**(731,041)**

Հազար ՀՀ դրամ	2013թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Այլ պարտավորություններ	56,306	7,082	-	63,388
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	20,480	-	115,452	135,932
Փոխանցվող հարկային վնաս	145,221	(145,221)	-	-
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	222,007	(138,139)	115,452	199,320
Պայմանական պարտավորություններ	(24,913)	4,248	-	(20,665)
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(8,450)	90	-	(8,360)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(972,483)	165,739	-	(806,744)
Հիմնական միջոցներ	(91,793)	2,403	-	(89,390)
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(1,097,639)	172,480	-	(925,159)
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություն	(875,632)	34,341	115,452	(725,839)

14 Մեկ բաժնետոմսին ընկնող շահույթ

Հազար ՀՀ դրամ	2015
Տարվա շահույթ	**358,481**
Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով շահաբաժիններ	**(202,998)**
Տարվա շահույթ՝ նվազեցված արտոնյալ բաժնետոմսերի շահաբաժիններով	**155,483**
Շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվ (հատ)	**99,163,757**
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը	**0.00157**

15 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	**7,147,554**	6,775,432
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	**15,849,237**	23,802,559
Այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	**3,016,032**	3,458,393
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**26,012,823**	34,036,384

Թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են նաև ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն ՀՀ ԿԲ-ում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստները, որոնք հաշվարկվում են Բանկի կողմից ներգրաված դրամային որոշ միջոցների 2%-ի և արտարժույթով որոշ միջոցների 20%-ի չափով: Այդ միջոցները 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում են 14,289,553 հազար դրամ (2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 15,084,982 հազար դրամ 2% և 12% համապատասխանաբար): Այդ միջոցների ելքագրումն արգելված չէ, սակայն պահուստավորման նվազագույն չափը չպահպանելը հանգեցնում է Կենտրոնական բանկի կողմից տույժերի կիրառման: Պարտադիր պահուստավորման միջոցների դիմաց Բանկը տոկոսներ չի ստանում:

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 2,130,517 հազար դրամ գումարով (71%) հաշիվները կենտրոնացված են երկու բանկերում, (2014թ. երկու բանկերում՝ 2,435,946 հազար դրամ (70%)):

2015թ. ընթացքում իրականացվել են հետևյալ անկանխիկ գործառնությունները.

- վարկային պարտավորությունների մարում գրավի սեփականության իրավունքի փոխանցման միջոցով 408,225 հազար դրամ գումարով (2014թ.՝ 658,906 հազար դրամ):

16 Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ավանդներ ֆինանսական կազմակերպություններում	**735,854**	722,221
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	**510,000**	160,000
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**1,245,854**	882,221

Դեպոնացված գումարը ՀՀ ԿԲ-ում իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ:

17 Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վարկեր	**94,018,528**	120,321,417
Օվերդրաֆտներ	**20,736,215**	3,155,094
	114,754,743	123,476,511
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխատվությունների գծով	**(4,573,195)**	(4,516,117)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**110,181,548**	118,960,394

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերում և փոխատվություններում ներառված հաշվեգրված տոկոսները կազմում են 6,576,740 հազար դրամ (2014թ.՝ 4,044,558 հազար դրամ):

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է իրավաբանական անձանց ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի համար 16.09 %, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 15.3 %, Եվրո արժույթով տրամադրված վարկերի համար 14.16%, ֆիզիկական անձանց՝ ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի համար 25.46%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 17.59%, Եվրո արժույթով տրամադրված վարկերի համար 11.92%, Ռուբլով վարկերի համար 19.49 % (2014թ.՝ իրավաբանական անձանց ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի համար 14.41%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 12.76%, Եվրո արժույթով տրամադրված վարկերի համար 11.85%, Ռուբլով վարկերի համար՝ 13.91% , ֆիզիկական անձանց՝ ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի համար 21.43%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար 13.84%, Եվրո արժույթով տրամադրված վարկերի համար 11.67%):

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի կենտրոնացում տրամադրված վարկերի գծով 23,339,952 հազար դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 20%-ը) ընդհանուր գումարով, տրամադրված թվով 15 վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց (2014թ՝ 21,823,052 հազար դրամ կամ 18%՝ տրամադրված թվով 15 վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց): Նշված վարկերի գծով արժեզրկումից պահուստները կազմում են 1,496,852 հազար դրամ (2014թ՝ 1,306,000 հազար դրամ):

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ տնտեսության ճյուղերի ներկայացված է ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Արդյունաբերություն	**9,503,504**	12,282,590
Գյուղատնտեսություն	**684,061**	778,610
Շինարարություն	**4,542,902**	4,773,010
Տրանսպորտ	**4,235,454**	4,210,254
Առևտուր	**23,902,749**	25,346,631
Սպասարկում	**8,888,679**	8,196,147
Սպառողական	**41,191,322**	44,456,163
Հիփոթեքային	**14,162,071**	16,169,952
Այլ	**7,644,001**	7,263,154
	114,754,743	123,476,511
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխատվությունների գծով	**(4,573,195)**	(4,516,117)
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ	**110,181,548**	118,960,394

Վարկերի և փոխատվությունների գծով արժեզրկման պահուստի շարժն ըստ դասերի հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	Արդյունաբերություն	Գյուղատնտեսություն	Շինարարություն	Տրանսպորտ	Առևտուր	Սպասարկում	Սպառողական	Հիփոթեքային	Այլ	2015 Ընդամենը
2015թ. հունվարի 1 դրությամբ	**1,012,858**	**7,786**	**47,730**	**410,665**	**1,079,786**	**1,001,857**	**682,390**	**200,413**	**72,632**	**4,516,117**
Տարվա ծախս/(հակադարձում)	**(817,497)**	**46,254**	**(156,456)**	**179,745**	**111,710**	**(21,885)**	**2,673,973**	**362,396**	**13,918**	**2,392,158**
Դուրսգրում	**(114,666)**	**(37,863)**	**(26,917)**	**(89,635)**	**(526,328)**	**(6,566)**	**(3,255,347)**	**(408,053)**	**(6,288)**	**(4,471,663)**
Վերադարձ	**185,658**	**4,823**	**221,111**	**3,400**	**583,372**	**94,815**	**845,301**	**197,255**	**848**	**2,136,583**
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**266,353**	**21,000**	**85,468**	**504,175**	**1,248,540**	**1,068,221**	**946,317**	**352,011**	**81,110**	**4,573,195**
Անհատական արժեզրկում	**181,249**	**14,399**	**46,364**	**494,971**	**1,035,908**	**1,049,140**	**337,451**	**242,513**	**4,873**	**3,406,868**
Խմբային արժեզրկում	**85,104**	**6,601**	**39,104**	**9,204**	**212,632**	**19,081**	**608,866**	**109,498**	**76,237**	**1,166,327**
	266,353	**21,000**	**85,468**	**504,175**	**1,248,540**	**1,068,221**	**946,317**	**352,011**	**81,110**	**4,573,195**
Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես գնահատված արժեզրկման պահուստներով զտելը)	**993,073**	**23,999**	**632,471**	**3,315,050**	**2,639,554**	**6,980,571**	**600,288**	**3,212,230**	**20,303**	**18,417,539**

Հազար ՀՀ դրամ	Արդյունաբերություն	Գյուղատնտեսություն	Շինարարություն	Տրանսպորտ	Առևտուր	Սպասարկում	Սպառողական	Հիփոթեքային	Այլ	2014 Ընդամենը
2014թ. հունվարի 1 դրությամբ	433,052	42,062	99,007	53,670	904,801	337,715	283,710	105,689	220,912	2,480,618
Տարվա ծախս/(հակադարձում)	490,291	(37,926)	(13,580)	338,081	1,714,008	605,690	1,357,734	(242,256)	(108,724)	4,103,318
Դուրսգրում	(169,232)	(3,761)	(83,381)	(73,634)	(1,846,069)	(88,663)	(1,380,380)	(85,547)	(54,882)	(3,785,549)
Վերադարձ	258,747	7,411	45,684	92,548	307,046	147,115	421,326	422,527	15,326	1,717,730
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,012,858	7,786	47,730	410,665	1,079,786	1,001,857	682,390	200,413	72,632	4,516,117
Անհատական արժեզրկում	904,297	-	-	398,866	856,743	982,763	244,401	39,493	-	3,426,563
Խմբային արժեզրկում	108,561	7,786	47,730	11,799	223,043	19,094	437,989	160,920	72,632	1,089,554
	1,012,858	7,786	47,730	410,665	1,079,786	1,001,857	682,390	200,413	72,632	4,516,117
Անհատապես արժեզրկված վարկերի համախառն գումար (մինչև անհատապես գնահատված արժեզրկման պահուստներով զտելը)	1,426,499	-	-	3,030,347	3,042,363	6,286,720	657,261	77,966	-	14,521,156

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը.

Հազար ՀՀ դրամ	**2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Պետական ձեռնարկություններ	**323,190**	685,906
Մասնավոր ձեռնարկություններ	**47,031,132**	49,998,452
Ֆիզիկական անձիք	**56,288,029**	61,496,082
Անհատ ձեռնարկատերեր	**11,112,392**	11,296,071
	114,754,743	123,476,511
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխատվությունների գծով	**(4,573,195)**	(4,516,117)
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ	**110,181,548**	118,960,394

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև.

Հազար ՀՀ դրամ	**2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հիփոթեքային	**14,162,071**	16,169,952
Սպառողական	**39,886,245**	40,827,021
Ավտոմեքենաների ձեռքբերման	**1,305,077**	3,629,142
Այլ	**934,636**	869,967
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր	**56,288,029**	61,496,082

Ինչպես նշված է 30 ծանոթագրությունում, 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկերի և փոխատվությունների գնահատված իրական արժեքը մոտ է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

Վարկային պորտֆելին ներհատուկ այլ ռիսկերը բացահայտված են 33 ծանոթագրությունում: Տեղեկատվությունը փոխկապակցված անձանց վերաբերյալ բացահայտված է 29 ծանոթագրությունում:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների ժամկետային վերլուծությունը ներկայացված է 32 ծանոթագրությունում:

18 Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ

Հազար ՀՀ դրամ	**2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Չգնանշվող ներդրումներ		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	**12,690**	12,690
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	**4,177,724**	19,233
Ոչ-պետական պարտատոմսեր	**221,447**	-
Ընդամենը ներդրումներ	**4,411,861**	31,923

Բոլոր պարտքային արժեթղթերն ունեն հաստատուն տոկոսներ.

Չգնանշվող վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը չափվում են իրական արժեքով, օգտագործելով գնահատման տեխնիկա՝ հիմնված տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույքների վրա, որպես տվյալ ֆինանսական գործիքի ապագա դրամական հոսքերի զեղչատոկոս:

Վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերն ըստ արդյունավետ տոկոսադրույքների և ժամկետների ներառում են.

Հազար ՀՀ դրամ	2015		2014	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	**6.23-14.10%**	**2015-2028**	8.4-14.23%	2015-2028

Վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը 4,136,760 հազար դրամով իրական արժեքով (2014թ.՝ 4,984,447 հազար դրամ) վաճառվել են երրորդ անձանց ռեպո համաձայնագրերով՝ 6 ամիսը չգերազանցող ժամանակահատվածներով: Դրանք վերադասակարգվել են որպես ռեպո համաձայնագրերով գրավադրված արժեթղթեր հաշվապահական հաշվեկշռում՝ առանձին տողում (Ծանոթ. 26):

Բոլոր չգնանշված վաճառքի համար մատչելի բաժնեմասային արժեթղթերը գրանցված են ինքնարժեքով նվազեցված արժեզրկման կորուստներով, քանի որ իրական արժեքը չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել: Այս ներդրումների համար չկա գնանշվող շուկա և Բանկը նախատեսում է դրանք պահել երկար ժամկետով:

19 Հիմնական միջոցներ

	Հող և շենքեր	Վարձակալ. հիմն. միջ.գծով կապ. ներդր.	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Գրասենյակային սարքա-վորում և այլ հիմնական միջոցներ	Ընդամենը
ՍԿԶԲՆԱԿԱՆ ԿԱՄ ՎԵՐԱԳՆԱՀԱՏՎԱԾ ԱՐԺԵՔ						
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,600,168	374,397	943,484	359,862	2,095,829	6,373,740
Ավելացում	800,232	13,429	142,929	1,927	326,341	1,284,858
Օտարում	-	(2,609)	(65,547)	(64,608)	(35,213)	(167,977)
Վերախմբավորում	-	-	76	-	(76)	-
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**3,400,400**	**385,217**	**1,020,942**	**297,181**	**2,386,881**	**7,490,621**
Ավելացում	**50,010**	**25,598**	**71,625**	**2,198**	**225,687**	**375,118**
Օտարում	**-**	**(5,753)**	**(36,697)**	**(119,852)**	**(80,699)**	**(243,001)**
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	**149,663**	**-**	**-**	**-**	**-**	**149,663**
Հիմնական միջոցների վերագնահատման ճշտում	**(233,719)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(233,719)**
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**3,366,354**	**405,062**	**1,055,870**	**179,527**	**2,531,869**	**7,538,682**
ԿՈՒՏԱԿՎԱԾ ՄԱՇՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ						
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	128,434	82,314	605,225	115,498	1,145,714	2,077,185
Հատկացումներ	56,879	7,652	70,273	40,552	201,865	377,221
Օտարում	-	(2,609)	(38,609)	(37,345)	(27,678)	(106,241)
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**185,313**	**87,357**	**636,889**	**118,705**	**1,319,901**	**2,348,165**
Հատկացումներ	**57,955**	**10,715**	**95,413**	**32,006**	**216,863**	**412,952**
Օտարում	**-**	**(5,753)**	**(36,097)**	**(69,968)**	**(42,240)**	**(154,058)**
Հիմնական միջոցների վերագնահատման ճշտում	**(233,719)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(233,719)**
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**9,549**	**92,319**	**696,205**	**80,743**	**1,494,524**	**2,373,340**
ՀԱՇՎԵԿՇՌԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ						
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**3,356,805**	**312,743**	**359,665**	**98,784**	**1,037,345**	**5,165,342**
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**3,215,087**	**297,860**	**384,053**	**178,476**	**1,066,980**	**5,142,456**
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,471,734	292,083	338,259	244,364	950,115	4,296,555

Ակտիվների վերագնահատում

Հողի և շենքերի վերագնահատումը կատարվել է անկախ գնահատողի կողմից 2015թ դեկտեմբերին՝ կիրառելով համեմատական վաճառքների մեթոդը, որի արդյունքում առաջացել է վերագնահատումից հաշվեկշռային արժեքի զուտ աճ 149,663 հազար դրամ գումարով: Հողի և շենքերի իրական արժեքի գնահատման համար ղեկավարությունը հիմք է ընդունում անկախ գնահատողների կողմից ներկայացված արդյունքները:

Եթե հողը և շենքերը ներկայացվեին սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ, հաշվեկշռային արժեքը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կկազմեր՝ 3,192,114 հազար դրամ (2014թ՝ 2,897,446 հազար դրամ):

Ամբողջությամբ մաշված ակտիվներ

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվների սկզբնական արժեքը կազմում է 1,036,034 հազար դրամ (2014թ.՝ 889,394 հազար դրամ):

Ներդրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցներ

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ներդրման փուլում գտնվող հիմնական միջոցների գումարը կազմում է 466,468 հազար դրամ, այդ թվում 17,830 հազ. դրամ՝ շենքեր (2014թ՝ 349,895 հազար դրամ, այդ թվում 150,470 հազ. դրամ՝ շենքեր):

Հիմնական միջոցների սահմանափակումներ

2015թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա հիմնական միջոցների:

Պայմանագրային պարտավորություններ

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն չունի պայմանագրային պարտավորություններ հիմնական միջոցներում ներդրումներ կատարելու նպատակով, (2014թ.՝ նույնպես):

20 Ոչ նյութական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	Արտոնագրեր	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ	Ընդամենը
ՍԿԶԲՆԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ				
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	734,205	341,228	100,433	1,175,866
Ավելացում	188,606	194,044	-	382,650
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**922,811**	**535,272**	**100,433**	**1,558,516**
Ավելացում	**8,027**	**132,035**	**-**	**140,062**
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**930,838**	**667,307**	**100,433**	**1,698,578**
ԱՄՈՐՏԻԶԱՑԻԱ				
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	63,217	112,737	54,696	230,650
Մասհանումներ	49,869	20,827	2,388	73,084
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**113,086**	**133,564**	**57,084**	**303,734**
Մասհանումներ	**58,510**	**19,898**	**2,388**	**80,796**
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**171,596**	**153,462**	**59,472**	**384,530**
ՀԱՇՎԵԿՇՌԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ				
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**759,242**	**513,845**	**40,961**	**1,314,048**
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	809,725	401,708	43,349	1,254,782
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	670,988	228,491	45,737	945,216

Պայմանագրային պարտավորություններ

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային պարտավորություններ ոչ նյութական ակտիվներում ներդրումների գծով:

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի տիրապետել պարտավորությունների դիմաց գրավադրված կամ որևէ այլ սահմանափակման ենթակա ոչ նյութական ակտիվների:

2015թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ արտոնագրերում ներառված է 580,189 հազար դրամ հաշվեկշռային արժեքով վճարային քարտերով գործառնությունների քլիրինգային գործընթացի իրականացման համար համապատասխան ծրագրերի արտոնագիրը (2014թ՝ 647,905 հազար դրամ):

21 Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	**2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	**1,264,949**	670,145
Ստացվելիք գումարներ	**39,996**	34,714
Այլ ակտիվներ	**343,092**	287,514
	1,648,037	992,373
Արժեզրկումից պահուստներ այլ ակտիվների գծով	**(16,081)**	(9,844)
	1,631,956	982,529
Բռնագանձված ակտիվներ	**3,601,921**	3,409,764
Այլ կանխավճարված հարկեր	**1,565**	27,143
Նյութեր	**99,758**	107,306
Թանկարժեք մետաղներ	**52,343**	56,935
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	**3,755,587**	3,601,148
Ընդամենը այլ ակտիվներ	**5,387,543**	4,583,677

Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի ապահովվածություն հանդիսացող բռնագանձված գրավները իրենցից ներկայացնում են անշարժ գույք: Ակտիվները չափվում են հաշվեկշռային արժեքից և իրական արժեքից հանած վաճառքի ծախսումներից նվազագույնով:

2015թ. ընթացքում Բանկը ճանաչել է բռնագանձված ակտիվների արժեզրկում 183,065 հազար դրամ գումարի չափով, որը պայմանավորված է անշարժ գույքի շուկայական արժեքների նվազումով:

Այլ ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստների պահուստի շարժը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	**Ընդամենը**
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	6,529
Տարվա ծախս	3,315
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**9,844**
Տարվա ծախս	**6,237**
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**16,081**

22 Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	**84,849**	982,086
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	**47,836**	51,871
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	**17,117,304**	25,314,479
Ռեպո համաձայնագրերով վարկեր	**4,002,028**	4,855,326
Ավանդներ այլ ֆինանասական կազմակերպություններից	**1,003,495**	1,359,504
Այլ	**-**	4,263
Ընդամենը պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**22,255,512**	32,567,529

2015թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 9.79% (2014թ.՝ 9.89%) և 6.8% ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար (2014թ.՝ 6.49%):

Ֆինանսական կազմակերպություններից ավանդներն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ: Վարկերն ունեն հաստատուն և փոփոխական տոկոսադրույքներ:

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել մայր գումարի, տոկոսների չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2014թ. ՝ ոչինչ):

23 Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
ՀՀ կառավարություն		
Վարկեր	**551,740**	877,594
Այլ	**7,959**	-
	559,699	877,594
Իրավաբանական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	**6,536,569**	9,283,847
Ժամկետային ավանդներ	**6,997,688**	5,780,854
	13,534,257	15,064,701
Ֆիզիկական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	**5,614,865**	5,195,852
Ժամկետային ավանդներ	**84,461,903**	80,931,682
	90,076,768	86,127,534
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**104,170,724**	102,069,829

ՀՀ կառավարության նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են վարկեր ստացված Գյուղատնտեսության Զարգացման Միջազգային Հիմնադրամի «Գյուղական Տարածքների Տնտեսական զարգացման ծրագրի իրականացմանն աջակցելու նպատակով» և «Տնտեսության կայունացման վարկավորման ծրագրի» շրջանակներում իրականացվող ֆինանսավորման նպատակով: Վարկերն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ավանդներն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ:

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ Կառավարությունից ստացված ՀՀ դրամով վարկերի միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 7.15%, ԱՄՆ դոլարով

վարկերի համար՝ 4.06% (2014թ.՝ ՀՀ դրամով վարկերի միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 6.75%, ԱՄՆ դոլարով վարկերի համար՝ 4.06%):

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց ընթացիկ և ժամկետային ավանդներում ներառված են ավանդներ, որոնք հանդիսանում են ապահովածություն տրամադրված վարկերի, երաշխիքների գծով 7,011,401 հազար դրամ գումարով (2014թ. 6,494,537 հազար դրամ): Այդ ավանդների իրական արժեքը մոտ է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ամենամեծ իրավաբանական և ֆիզիկական անձ հանդիսացող տաս հաճախորդների ավանդների ընդհանուր գումարը կազմում է 8,724,848 հազար դրամ (2014թ. 14,614,719 հազար դրամ) կամ իրավաբանական և ֆիզիկական անձ հանդիսացող հաճախորդների ավանդների ընդհանուր գումարի 9.5% (2014թ. 14%):

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2014: ոչինչ):

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների գծով միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է իրավաբանական անձանց ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար 13.59%, ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար 8.85%, Եվրո արժույթով պարտավորությունների համար 7.56%, ֆիզիկական անձանց՝ ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար 17.33%, ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար 7.66%, Եվրո արժույթով պարտավորությունների համար 6.6%, (2014թ.՝ իրավաբանական անձանց ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար 12.88%, ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար 9.05%, Եվրո արժույթով պարտավորությունների համար 3.56%, ֆիզիկական անձանց՝ ՀՀ դրամով պարտավորությունների համար 13.64%, ԱՄՆ դոլարով պարտավորությունների համար 7.49%, Եվրո արժույթով պարտավորությունների համար 5.01%):

24 Փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	**2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ստորադաս փոխառություն ոչ ֆինանսական կազմակերպություններից	**5,273,785**	7,126,893
Ստորադաս փոխառություն ԿԲ-ից	**-**	1,874,145
Այլ փոխառություն	**2,237,706**	4,340,000
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**7,511,491**	13,341,038

Ստորադաս փոխառությունը տրված է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից 2010 թ-ի ապրիլի 6-ին, որը մարվել է 2015 թ-ի ապրիլի 6-ին: Տոկոսադրույքը կազմում էր 7.5%:

Ընթացիկ տարում Բանկը ներգրավել է ստորադաս երկարաժամեկտ փոխառություն և կարճաժամկետ վերականգնվող փոխառություն Բանկի հետ կապակցված Կազմակերպությունից (տես ծանոթագրություն 29):

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը չի ունեցել չվճարումներ կամ այլ խախտումներ (2014: ոչինչ):

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներգրավված փոխառությունների միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը կազմում է 10.28% (2014: 10.25%):

25 Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վճարվելիք գումարներ	**114,587**	121,323
Վճարվելիք գումարներ շահաբաժինների գծով	**86,797**	384,120
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	**155,135**	222,472
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	**356,519**	727,915
Պարտավորություններ հարկերի գծով՝ բացառությամբ շահութահարկի	**304,350**	300,630
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	**41,596**	43,143
Ստացված կանխավճարներ	**59,535**	45,774
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	**405,481**	389,547
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	**762,000**	1,117,462

26 Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	Ակտիվ		Պարտավորություն	
	2015	2014	**2015**	2014
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ (ծանոթ. 18, 22)	**4,136,760**	4,984,447	**4,002,028**	4,855,326
	4,136,760	4,984,447	**4,002,028**	4,855,326

27 Սեփական կապիտալ

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 14,167,947 հազար դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության, վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 109,669,471 սովորական բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 100 դրամ անվանական արժեքով և 32,010,000 արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 100 դրամ անվանական արժեքով:

2015թ. և 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2015		2014	
	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	**Բաժնեմասը վճարված կապիտալում**	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	Բաժնեմասը վճարված կապիտալում
Ռիպատոնսո Հոլդինգս Լիմիթեդ	**-**	**-**	13,100,700	100
Գլովերի Հոլդինգ էլԹիԴի	**13,100,700**	**92**	-	-
Առոլովա էնթերփրայզիս լիմիթեդ	**509,395**	**4**	-	-
Ամիքսոն Բիզնես էլԹիԴի	**350,000**	**2**	-	-
Այլ	**207,852**	**2**	-	-
	14,167,947	**100**	13,100,700	100

2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

2015թ. Բանկը ավելացրել է բաժնետիրական կապիտալը 2,454,669 հազար դրամ հազար դրամ գումարով, որից էմիսիոն եկամուտը կազմել է 1,387,422 հազար դրամ: Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է բաժնետերերի կողմից ՀՀ դրամով և նրանք իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը ՀՀ դրամով:

Բանկի լրացուցիչ Թողարկված բաժնետոմսերի ամբողջությամբ տեղաբաշխման ժամկետ է սահմանվել մինչև 2016թ. դեկտեմբերի 31-ը:

Սովորական բաժնետոմսերի բաժնետերերը իրավունք ունեն ստանալու շահաբաժին և մեկ ձայնի իրավունք Բանկի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում: Արտոնյալ բաժնետոմսերը ունեն մեկ ձայնի իրավունք միայն Բանկի վերակազմակերպման կամ լուծարման և կանոնադրության մեջ արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերի իրավունքները սահմանափակող որոշումների իրականացման հարցերում և ունեն երաշխավորված տարեկան շահաբաժին:

Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված շահաբաժինների գումարը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 202,998 հազար դրամ (2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 384,120 հազար դրամ):

Բաշխման ենթակա Բանկի պահուստները սահմանափակվում են կուտակված շահույթով: Բաշխման ոչ ենթակա միջոցները ներկայացված են գլխավոր պահուստով, որը ստեղծված է համաձայն ՀՀ օրենսդրության պահանջների՝ ընդհանուր բանկային ռիսկերը, ներառյալ հնարավոր կորուստները և այլ չնախատեսված ռիսկերը և ծախսերը փոխհատուցելու նպատակով: Պահուստը ստեղծվել է համաձայն Բանկի կանոնադրության, որը նախատեսում է պահուստի ստեղծում այդ նպատակների համար ոչ պակաս քան հաշվապահական հաշվառման հաշիվներում արտացոլված բաժնետիրական կապիտալի 15 %-ի չափով:

28 Պայմանական պարտավորություններ

Իրավական և հարկային պարտավորություններ

Հայաստանում հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է, և նրան բնորոշ է օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների հաճախակի փոփոխությունները, որոնք երբեմն անհասկանալի են, հակասական և ենթակա տարբեր մեկնաբանությունների: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրման հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում, հարկային մարմինների կողմից չի կարող կիրառվել հավելյալ հարկերի պարտադրումներ, տույժեր և տուգանքներ, ավելի քան ստուգման նախորդող հաշվետու 3 տարիների համար:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել հարկային ռիսկեր, որոնք ավելի զգալի են քան այլ երկներում: Ղեկավարությունը համոզված է, որ պատշաճ կերպով կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, հիմնվելով Հայաստանում կիրառվող հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների իր մեկնաբանությունների վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան մարմինների մեկնաբանությունները կարող են տարբերվել, և եթե ղեկավար մարմիններին հաջողվի հարկադրել իրենց մեկնաբանությունները, ապա այս ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցությունը կարող է էական լինել:

Պարտքային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ, երաշխիքներ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը տրամադրում է իր հաճախորդներին հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքներ: Նշված ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն վարկային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, չեն արտացոլվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ:

Դեկտեմբերի 31 դրությամբ անվանական կամ պայմանագրային գումարները հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	**2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Վարկային գծերի չօգտագործված մաս	**3,468,061**	4,935,703
Տրամադրված երաշխիքներ	**1,612,800**	1,772,728
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	**5,080,861**	6,708,431

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով – բանկը որպես վարձակալող

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով կնքում է առևտրային վարձակալության պայմանագրեր շենք և տարածքներ վարձակալելու նպատակով:

Գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	**2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Մինչև 1 տարի	**662,481**	692,809
1-5 տարի	**1,844,972**	2,072,266
5 տարուց ավելի	**73,395**	409,314
Ընդամենը պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով	**2,580,848**	3,174,389

Գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարները աճել են գլխամասի տարածքի վարձակալության ժամկետի երկարաձգման հետևանքով:

Կապիտալ բնույթի պարտավորություններ

Կապիտալ բնույթի պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է 19, 20 ծանոթագրություններում:

Ապահովագրություն

Հայաստանում ապահովագրության ոլորտը գտնվում է զարգացման փուլում, և այլ երկրներին հատուկ բազմաթիվ ապահովագրության ձևաչափեր հիմնականում դեռևս կիրառելի չեն: Բանկը նախատեսում է իր գործունեության դադարեցմանը, ինչպես նաև իր գույքի կամ գործունեության հետ կապված ապահովագրական դեպքերի ժամանակ առաջացող գույքի և շրջակա միջավայրի վնասի՝ երրորդ կողմի նկատմամբ պարտավորությանը վերաբերող մասնակի ապահովագրություն: Քանի դեռ Բանկը չի նախատեսել ամբողջական ապահովագրություն, առկա է ռիսկ, որ որոշակի ակտիվների կորուստը կամ ոչնչացումը կարող է ունենալ բացասական ազդեցություն Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա:

29 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Համաձայն ՀՀՍՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտում» կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Բանկի կապակցված կողմերն են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձիք և նրանց կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները:

Բանկի վերջնական վերահսկող են համարվում ՌԴ գործարարներ Գ. Զաքարյանը և Գ. Պիսկովը՝ հավասարաչափ բաժնեմասերով:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլն:

Գործարքների ծավալները, մնացորդները տարվա վերջի դրությամբ և տարվա եկամուտ և ծախսերը հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր	Ղեկավար անձնակազմը	Բաժնետերեր	Ղեկավար անձնակազմը
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ				
Հունվարի 1-ի դրությամբ, համախառն	**246,962**	**578,709**	299,140	521,614
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	**2,477**	**215,676**	20,423	252,733
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	**(9,988)**	**(585,867)**	(72,601)	(195,638)
Վարկի մնացորդը դեկտեմբերի 31 դրությամբ, համախառն	**239,451**	**208,518**	246,962	578,709
Արժեզրկումից պահուստ	**(2,395)**	**(2,085)**	(2,470)	(5,787)
Դեկտեմբերի 31 դրությամբ	**237,056**	**206,433**	244,492	572,922
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
Հունվարի 1-ի դրությամբ	**540,238**	**-**	235,656	-
Տարվա ընթացքում տրամադրված	**83,418,690**	**-**	135,671,503	-
Տարվա ընթացքում մարված	**(83,392,197)**	**-**	(135,366,921)	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**566,731**	**-**	540,238	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
Հունվարի 1-ի դրությամբ	**890,535**	**-**	314,612	-
Տարվա ընթացքում ստացված	**7,623,634**	**-**	7,222,032	-
Տարվա ընթացքում վճարված	**(7,639,996)**	**-**	(6,646,109)	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**874,173**	**-**	890,535	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Հունվարի 1-ի դրությամբ	**362,014**	**624,226**	491,016	719,840
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	**31,543,725**	**2,052,752**	88,628,735	6,778,086
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	**(31,234,208)**	**(2,484,822)**	(88,757,737)	(6,873,700)
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**671,531**	**192,156**	362,014	624,226

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Բաժնետերեր	Ղեկավար անձնակազմը	Բաժնետերեր	Ղեկավար անձնակազմը
Փոխառություններ				
Հունվարի 1-ի դրությամբ	**11,466,893**	**-**	21,951,228	-
Տարվա ընթացքում ստացված փոխառություններ	**33,042,171**	**-**	47,351,479	-
Տարվա ընթացքում վճարված փոխառություններ	**(36,997,573)**	**-**	(57,835,814)	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**7,511,491**	**-**	11,466,893	-
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն				
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	**37,373**	**21,109**	110,380	63,554
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	**(2,071,004)**	**(48,983)**	(2,018,181)	(45,187)
Վարկային կորուստների ծախս/(հակադարձում)	**(75)**	**(3,702)**	(522)	571
Գործառնական վարձակալության գծով վճարված գումարներ	**(312,000)**	**-**	312,000	-
Ապահովագրության գծով վճարներ	**(41,923)**	**-**	84,685	-

Բանկի հետ կապված անձանց տարվա ընթացքում տրամադրված վարկերը վճարման են ենթակա 1-ից 15 տարիների ընթացքում և դրանց տոկոսադրույքը կազմում է 12-21%:

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները հետևյալն են.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Աշխատավարձ և պարգևատրումներ	**631,517**	611,649
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	**631,517**	611,649

30 Իրական արժեքի չափումը

Բանկի ղեկավարությունը սահմանում է ինչպես իրական արժեքի պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, ինչպես օրինակ չգնանշվող առևտրային և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերը, հողը և շենքերը, այնպես էլ ոչ պարբերաբար չափման քաղաքականությունն ու ընթացակարգերը, ինչպես օրինակ վաճառքի համար պահվող ակտիվները:

Անկախ գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների, մասնավորապես հիմնական միջոցների և բռնագանձված ակտիվների գնահատման մեջ: Անկախ գնահատողների ընդգրկումը յուրաքանչյուր տարի որոշվում է Բանկի ղեկավարության կողմից:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին Բանկի ղեկավարությունը վերլուծում է ակտիվների և պարտավորությունների արժեքների փոփոխությունները, որոնք պետք է վերագնահատվեն համաձայն Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության: Այս վերլուծությունների համար ճշտվում է հիմնական տվյալները, որոնք կիրառվել են նախորդ գնահատման ժամանակ, համադրելով գնահատման հաշվարկի տեղեկատվությունը պայմանագրերի և այլ համապատասխան փաստաթղթերի հետ: Բանկի ղեկավարությունը Բանկի անկախ գնահատողների հետ միասին

համեմատում է յուրաքանչյուր ակտիվի և պարտավորության իրական արժեքի յուրաքանչյուր փոփոխությունը համապատասխան արտաքին աղբյուրների հետ, որոշելու համար, թե հիմնավորված է արդյոք տվյալ փոփոխությունը:

Ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները ներկայացվում են համաձայն իրական արժեքի հիերարխիայի: Այս հիերարխիան բաժանում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները երեք մակարդակների՝ հիմք ընդունելով դրանց իրական արժեքի չափման ժամանակ օգտագործված գործիքների նշանակալիությունը: Իրական արժեքի հիերարխիան ունի հետևյալ երեք մակարդակները՝

Մակարդակ 1 - նույն ակտիվների և պարտավորությունների գծով ակտիվ շուկաներում գնանշվող գները (չճշգրտված).

Մակարդակ 2- Մակարդակ 1-ում ներառված գնանշվող գներից տարբեր այլ ելակետային տվյալներ, որոնք ակտիվի և պարտավորության համար դիտարկելի են ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ) և թե՛ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող):

Մակարդակ 3 - ակտիվի կամ պարտավորության գծով ելակետային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայական տվյալների վրա (ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ):

30.1 Իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական գործիքներ

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը, որոնք ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չեն չափվել իրենց իրական արժեքով և ըստ մակարդակի վերլուծում է դրանք իրական արժեքի հիերարխիայում, թե իրական արժեքի չափումը որ դասում է դասակարգված:

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	26,012,823	-	26,012,823	26,012,823
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմեկեպությունների նկատմամբ	-	1,245,854	-	1,245,854	1,245,854
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	110,181,548	-	110,181,548	110,181,548
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	22,255,512	-	22,255,512	22,255,512
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	104,170,724	-	104,170,724	104,170,724
Փոխառություններ	-	7,511,491	-	7,511,491	7,511,491
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	356,519	-	356,519	356,519

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	34,036,384	-	34,036,384	34,036,384
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	882,221	-	882,221	882,221
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	118,960,394	-	118,960,394	118,960,394
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	32,567,529	-	32,567,529	32,567,529
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	102,069,829	-	102,069,829	102,069,829
Փոխառություններ	-	13,341,038	-	13,341,038	13,341,038
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	727,915	-	727,915	727,915

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Փոփոխվող դրույքաչափերով գործիքների իրական արժեքը հավասար է նրանց հաշվեկշռային արժեքին: Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նման պարտքային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Կիրառվելիք տոկոսադրույքները կախված են վարկառուի վարկային ռիսկից և տատանվում են 9% մինչև 24% տարեկան:

Արժեզրկված վարկերի իրական արժեքը հաշվարկվում է գրավի առարկայի վաճառքից ակնկալվող դրամական հոսքերի հիման վրա: Գրավի առարկայի արժեքը հիմնված է անկախ, մասնագիտական որակավորում ունեցող գույքի գնահատողի իրականացրած գնահատումների վրա:

Փոխառություններ

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

30.2 Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Չցուցակված արժեթղթեր և պարտատոմսեր	-	8,535,931	-	8,535,931
Ընդամենը	-	8,535,931	-	8,535,931

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Չցուցակված արժեթղթեր և պարտատոմսեր	-	5,003,680	-	5,003,680
Ընդամենը	-	5,003,680	-	5,003,680

Իրական արժեքի չափման մեթոդները և գնահատման մեխանիզմը չեն փոփոխվել նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համեմատությամբ:

Չգնանշվող բաժնեմասային ներդրումներ

Բանկի ներդրումների իրական արժեքը չգնանշվող բաժնեմասային արժեթղթերում չի կարող արժանահավատորեն գնահատվել և հետևաբար դուրս է մնում այս բացահայտումից: Սեփական կապիտալի այս ներդրումների վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկատվության համար տես Ծան. 18-ը:

30.3 Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի հիերարխիա

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Հիմնական միջոցներ				
Հող և շենքեր	-	-	3,366,354	3,366,354
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	3,366,354	3,366,354
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	-	-	3,366,354	3,366,354

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ			
	Մակարդակ 1	Մակարդակ 2	Մակարդակ 3	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Հիմնական միջոցներ				
Հող և շենքեր	-	-	3,400,400	3,400,400
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	3,400,400	3,400,400
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	-	-	3,400,400	3,400,400

Իրական արժեքի չափումը Մակարդակ 3-ում

3-րդ մակարդակում դասակարգված Բանկի ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գնահատման մեխանիզմների օգտագործումը հիմնված է այն ելակետային տվյալների վրա, որոնք հիմնված չեն դիտարկվող շուկայի տվյալների վրա: Այս մակարդակում ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները սկզբից մինչև վերջ կարելի է համաձայնեցնել հետևյալ կերպ.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Հիմնական միջոցներ	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
2015թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	**3,400,400**	**3,400,400**
Ֆինանսական արդյունքում ճանաչված արժեզրկումից զուտ օգուտ	**103,881**	**103,881**
Հիմնական միջոցների վերագնահատման ճշտում	**(233,719)**	**(233,719)**
Այլ համապարփակ եկամուտում ճանաչված օգուտ	**45,782**	**45,782**
Առք	**50,010**	**50,010**
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**3,366,354**	**3,366,354**
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	**3,366,354**	**3,366,354**

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
	Հիմնական միջոցներ	Ընդամենը
ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
2014թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,600,168	2,600,168
Առք	800,232	800,232
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,400,400	3,400,400
ԶՈՒՏ ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ	3,400,400	3,400,400

Բանկի հիմնական գույքային ակտիվների իրական արժեքը հաշվարկվում է գնահատումների հիման վրա՝ իրականացված անկախ, մասնագիտորեն որակավորված գույքի գնահատողների կողմից: Նշանակալի ելակետային տվյալները և ենթադրությունները մշակվում են համաձայն ղեկավարության հետ սերտ խորհրդակցության: Գնահատման գործընթացները և իրական արժեքի փոփոխությունները վերանայվում են տնօրենների խորհրդի և վերստուգիչ հանձնաժողովի կողմից յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին:

Գնահատումը իրականացվել է կիրառելով համեմատական մոտեցումը, որն արտացոլում է նմանատիպ գույքի վերջին շուկայական գործարքների գները և ներառում է վերոնշյալ հողին հատուկ գործոնների ճշգրտումներ, այդ թվում հողամասի չափը, գտնվելու վայրը, գրավադրումը և ներկայիս օգտագործումը և այլն:

31 Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ֆինանսական գործիքների հետ իրականացնում է տարբեր գործառնություններ, որոնք կարող են ներկայացվել զուտ արժեքով, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվներն ու ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք հաշվանցված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության մեջ, կամ ենթակա են կատարման համաձայն հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ համանման պայմանագրերի, որը ներառում է նմանատիպ ֆինանսական գործիքները, անկախ այն բանից, դրանք հաշվանցվել են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետության մեջ թե ոչ:

Հազար ՀՀ դրամ — **2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

	Համախառն պարտավորություններ	Համախառն ակտիվներ, հաշվանցում	Ներկայացված զուտ արժեքներ	Ֆինանսական գործիքներ	Գրավադրված դրամական գրավ	Զուտ
				Չհաշվանցված գումարներ		
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ						
Հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր (Ծանոթ. 26)	**(4,002,028)**	**-**	**(4,002,028)**	**4,136,760**	**-**	**134,732**
	(4,002,028)	**-**	**(4,002,028)**	**4,136,760**	**-**	**134,732**

Հազար ՀՀ դրամ — 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	Համախառն պարտավորություններ	Համախառն ակտիվներ, հաշվանցում	Ներկայացված զուտ արժեքներ	Ֆինանսական գործիքներ	Գրավադրված դրամական գրավ	Զուտ
				Չհաշվանցված գումարներ		
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ						
Հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր (Ծանոթ. 26)	(4,855,326)	-	(4,855,326)	4,984,447	-	129,121
	(4,855,326)	-	(4,855,326)	4,984,447	-	129,121

32 Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն ըստ սպասվելիք մարման ժամկետների: Բանկի չզեղչված պայմանագրային պարտավորությունների մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 33.3-ում:

Հազար ՀՀ դրամ

	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Պահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	*Մինչև 12 ամիս, ենթահանրագումար*	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	*12 ամսից ավելի, ենթահանրագումար*	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	26,012,823	-	-	26,012,823	-	-	-	26,012,823
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	735,854	-	-	735,854	-	510,000	510,000	1,245,854
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	17,333,604	17,623,158	21,570,598	56,527,360	44,080,251	9,573,937	53,654,188	110,181,548
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	-	4,984	-	4,984	4,406,877	-	4,406,877	4,411,861
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	136,988	-	-	136,988	3,999,772	-	3,999,772	4,136,760
	44,219,269	17,628,142	21,570,598	83,418,009	52,486,900	10,083,937	62,570,837	145,988,846
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	368,574	12,974,322	5,264,701	18,607,597	2,635,713	1,012,202	3,647,915	22,255,512
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	12,103,737	47,112,604	44,344,798	103,561,139	360,788	248,797	609,585	104,170,724
Փոխառություններ	1,334	-	-	1,334	2,352,488	5,157,669	7,510,157	7,511,491
Այլ պարտավորություններ	87,639	268,880	-	356,519	-	-	-	356,519
	12,561,284	60,355,806	49,609,499	122,526,589	5,348,989	6,418,668	11,767,657	134,294,246
Զուտ Դիրք	31,657,985	(42,727,664)	(28,038,901)	(39,108,580)	47,137,911	3,665,269	50,803,180	11,694,600
Կուտակված ճեղքվածք	31,657,985	(11,069,679)	(39,108,580)		8,029,331	11,694,600		

Հազար ՀՀ դրամ

	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ							
	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	*Մինչև 12 ամիս, ենթա-հանրա-գումար*	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	*12 ամսից ավելի, ենթա-հանրա-գումար*	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	34,036,384	-	-	34,036,384	-	-	-	34,036,384
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	722,221	-	-	722,221	-	160,000	160,000	882,221
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	10,757,731	5,665,360	28,658,077	45,081,168	62,568,199	11,311,027	73,879,226	118,960,394
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	-	19,233	-	19,233	-	12,690	12,690	31,923
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	-	207,839	-	207,839	3,972,281	804,327	4,776,608	4,984,447
	45,516,336	5,892,432	28,658,077	80,066,845	66,540,480	12,288,044	78,828,524	158,895,369
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,784,971	5,494,405	11,535,685	26,815,061	4,891,199	861,269	5,752,468	32,567,529
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	28,850,543	25,072,995	43,093,975	97,017,513	2,648,285	2,404,031	5,052,316	102,069,829
Փոխառություններ	9,159	4,037,704	2,169,625	6,216,488	4,749,700	2,374,850	7,124,550	13,341,038
Այլ պարտավորություններ	505,443	-	222,472	727,915	-	-	-	727,915
	39,150,116	34,605,104	57,021,757	130,776,977	12,289,184	5,640,150	17,929,334	148,706,311
Զուտ Դիրք	6,366,220	(28,712,672)	(28,363,680)	(50,710,132)	54,251,296	6,647,894	60,899,190	10,189,058
Կուտակված ճեղքվածք	6,366,220	(22,346,452)	(50,710,132)		3,541,164	10,189,058		

33 Ռիսկի կառավարում

Բանկային գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում:

Ռիսկերի կառավարումը Բանկն իրականացնում է բացահայտման, գնահատման և մոնիթորինգի մշտական գործընթացների, ինչպես նաև ռիսկերի սահմանաչափերի հաստատման և ներքին վերահսկողության այլ միջոցառումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը էական նշանակություն ունի Բանկի շահութաբերության կայունության ապահովման գործում, և Բանկի յուրաքանչյուր աշխատակից պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի առաջացման համար: Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային, իրացվելիության ռիսկերի և շուկայական ռիսկի, որն իր հերթին բաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային գործառնությունների հետ կապված շուկայական ռիսկի: Բանկը նաև ենթարկվում է գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի անկախ կառավարման գործընթացը չի ներառում գործարար ռիսկերը, ինչպիսիք են միջավայրի փոփոխությունները, տեխնոլոգիաների և տնտեսության փոփոխությունները: Դրանք կառավարվում են Բանկի կողմից ռազմավարական պլանավորման գործընթացում:

Բանկի Խորհուրդ

Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողության, ռազմավարության հաստատման և ռիսկերի կառավարման սկզբունքների հաստատման համար:

Բանկի Վարչություն

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման գործընթացների ներդրման և վերահսկման համար:

Ռիսկերի կառավարման տնօրինություն

Ռիսկերի կառավարման տնօրինությունը պատասխանատու է ռիսկերի գործընթացների իրականացման և կառավարման սկզբունքների վերահսկման, քաղաքականության և Բանկի ռիսկի սահմանաչափերի համար, ապահովում է ռիսկերի գնահատման և հաշվետվության համակարգում ամբողջական տեղեկատվության հավաքագրումը:

Բանկի Ֆինանսական տնօրինություն

Բանկի ֆինանսական տնօրինությունը պատասխանատու է Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման համար: Ֆինանսական տնօրինությունը պատասխանատվություն է կրում նաև Բանկի իրացվելիության ռիսկի և ֆինանսավորման ռիսկի համար:

Ներքին աուդիտ

Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում ներքին աուդիտի բաժնի կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի բաժինը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Աուդիտի կոմիտե:

Ռիսկի գնահատման և ռիսկերի ներկայացման համակարգեր

Բանկը նաև մոդելավորում է «վատագույն դեպքերը», որոնք տեղ կունենան հավանական թվացող դեպքերի առաջացման ժամանակ:

Ռիսկերի մոնիթորինգը և կառավարումը հիմնականում հիմնված է Բանկի կողմից սահմանված ռիսկերի սահմանաչափերի վրա: Այս սահմանաչափերը արտացոլում են Բանկի գործարար ռազմավարությունը և շուկայական պայմանները, որոնցում գործում է Բանկը, ինչպես նաև Բանկի համար ընդունելի ռիսկի մակարդակը, որը Բանկը պատրաստ է ընդունել, ընդ որում հատուկ ուշադրություն է դարձվում առանձին բնագավառների վրա: Բացի դրանից, Բանկը վերահսկում և գնահատում է իր ընդհանուր կարողությունը կրել ռիսկեր՝ կապված բոլոր տեսակի ռիսկերի և գործառնությունների համապարփակ դիրքերի հետ:

Ռիսկի նվազեցում

Բանկը ռիսկերի կառավարման շրջանակներում կիրառում է ածանցյալ և այլ գործիքներ դիրքերի կառավարման համար, որոնք առաջանում են տոկոսադրույքների, տարադրամների, բաժնետոմսերի արժեքի փոփոխության ռիսկի, վարկային ռիսկի ինչպես նաև ըստ նախատեսված գործարքների դիրքերի փոփոխությունների հետևանքով:

Ռիսկի չափազանց կենտրոնացումներից խուսափելու համար, Բանկի քաղաքականությունը և գործընթացները ներառում են հատուկ սկզբունքներ, ուղղված բազմաբնույթ պորտֆելի պահպանմանը: Իրականացվում է կառավարում ռիսկի սահմանված կենտրոնացումներով:

33.1 Պարտքային ռիսկ

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է պարտքային ռիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարելու հետ, որը Բանկին կորուստներ կարող է պատճառել: Պարտքային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Պարտքային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխատվությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ, որոնք Բանկի ակտիվների պորտֆելի մեջ ավելացնում են պարտքային արժեթղթեր և այլ պարտքային գործիքներ: Ռիսկն առկա է նաև արտհաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Պարտքային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են Բանկի Խորհրդին և վարչությանը:

Բանկի ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը լավագույնս ներկայացնում է նրանց պարտքային ռիսկի առավելագույն ենթարկվածությունը՝ առանց հաշվի առնելու պահվող գրավը կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցները:

33.1.1 Աշխարհագրական սեգմենտներ

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ պարտքային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեգմենտների:

Հազար ՀՀ դրամ

	ՀՀ	ՏՀԶԿ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**23,310,254**	**1,982,075**	**720,494**	**26,012,823**
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**582,563**	**663,291**	**-**	**1,245,854**
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**108,071,176**	**-**	**2,110,372**	**110,181,548**
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	**4,411,861**	**-**	**-**	**4,411,861**
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	**4,136,760**	**-**	**-**	**4,136,760**
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**140,512,614**	**2,645,366**	**2,830,866**	**145,988,846**
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	152,292,014	3,515,377	3,087,978	158,895,369

Ակտիվները դասակարգվում են, հիմք ընդունելով այն երկիրը, որտեղ գործընկեր կողմը գրանցված է:

Արդյունաբերության ճյուղեր

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի՝ պարտքային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ տնտեսության ճյուղերի.

Հազար ՀՀ դրամ	Ֆինանսա-կան կազմակերպություն-ներ	Արդյունաբերություն	Գյուղա-տնտե-սություն	Շինա-րարություն	Տրանսպորտ	Առևտուր	Սպասարկում	Սպառողական	Հիփոթեք	Այլ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**26,012,823**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**26,012,823**
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպու-թյունների նկատմամբ	**1,245,854**	-	-	-	-	-	-		-	-	**1,245,854**
Հաճախորդներ ին տրված վարկեր և փոխատվու-թյուններ	-	**9,237,151**	**663,061**	**4,457,434**	**3,731,279**	**22,654,209**	**7,820,458**	**40,245,005**	**13,810,060**	**7,562,891**	**110,181,548**
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	**4,411,861**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4,411,861**
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	**4,136,760**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4,136,760**
2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**35,807,298**	**9,237,151**	**663,061**	**4,457,434**	**3,731,279**	**22,654,209**	**7,820,458**	**40,245,005**	**13,810,060**	**7,562,891**	**145,988,846**
2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	39,934,975	11,269,732	770,824	4,725,280	3,799,589	24,266,845	7,194,290	43,773,773	15,969,539	7,190,522	158,895,369

33.1.2 Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

Բանկը կարգավորում է պարտքային 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 ապրանքների, արդյունաբերության ճյուղերի և երկրների պարտքային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են եռամսյակային կտրվածքով Բանկի Խորհրդի կողմից:

Մեկ վարկառուի գծով պարտքային ռիսկի չափը, ներառյալ բանկերը և ֆինանսական կազմակերպությունները, ավելի սահմանափակված է Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված լրացուցիչ սահմանաչափերով հաշվեկշռային և հետհաշվեկշռային ռիսկերի համար, ինչպես նաև օրական սահմանաչափերով կապված առևտրային գործարքների հետ, ինչպիսիք են արտարժութային ֆորվարդի պայմանագրերը: Ընթացիկ ռիսկերի ենթարկվելու սահմանաչափերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Պարտքային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոկոսների վճարման կարողությունը պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով:

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

Գրավ

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

- Հիպոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Ֆիզիկական անձանց շարժական գույք,
- Կազմակերպությունների գործառնական ակտիվները՝ շենքերը, այլ հիմնական միջոցները, պաշարները,
- Ֆինանսական գործիքները՝ պարտքային և բաժնային արժեղթերը:

Կորպորատիվ կազմակերպությունների երկարաժամկետ ֆինանսավորումը և վարկավորումը հիմնականում ապահովվում են, ֆիզիկական անձանց գծով վերաձևակերպվող վարկային գծերը հիմնականում չեն ապահովվում: Ի լրումն, պարտքային կորուստը նվազագույնի հասցնելու համար Բանկը վարկառուից լրացուցիչ երաշխիքներ է պահանջում, հենց որ համապատասխան անհատական վարկերի և փոխատվությունների արժեզրկման հատկանիշներ են նկատվում:

Վարկեր և փոխատվություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով: Պարտատոմսերը և այլ պարտքային արժեթղթերը հիմնականում չեն ապահովվում:

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ ապահովվածության.

Հազար ՀՀ դրամ	**2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Անշարժ գույք	**71,796,633**	74,410,239
Շարժական գույք	**1,482,968**	2,876,351
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքներ	**277,432**	658,866
Երաշխավորություններ	**6,313,192**	11,126,497
Դրամական միջոցներ	**3,514,323**	3,022,890
Կենցաղային տեխնիկա	**14,083,535**	13,000,124
Առանց ապահովածության	**17,286,660**	18,381,544
Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ (համախառն)	**114,754,743**	123,476,511

Վերը նշված աղյուսակում ներկայացված արժեքները վարկերի հաշվեկշռային արժեքներն են, և պարտադիր չէ ներկայացնեն գրավների իրական արժեքը: Գրավների շուկայական արժեքների գնահատումները հիմնված են գրավի գնահատման վրա ըստ տրամադրված վարկերի ամսաթվի: Հիմնականում դրանք չեն թարմացվում մինչև վարկերը չգնահատվեն, որպես անհատապես արժեզրկված:

Պարտքային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

Այս գործիքների հիմնական նպատակը անհրաժեշտության դեպքում հաճախորդներին միջոցներ տրամադրելն է: Երաշխիքները և 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:

Սակայն հնարավոր վնասի իրական գումարն ավելի փոքր է, քան չօգտագործված վարկային գծերի ընդհանուր գումարը, քանի որ վարկային 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:

33.1.3 Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

Վարկերի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսների վճարումների 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

Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխատվության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական դժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարունակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

Խմբային գնահատումը հաշվի է առնում այն արժեզրկման գումարը, որը հնարավոր է առաջանա պորտֆելում, նույնիսկ եթե անհատական գնահատման մեջ արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն չկա: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են հաշվի առնելով հետևյալ տեղեկատվությունը՝ պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ

տնտեսական իրավիճակը, կորուստն առաջանալու և անհատապես բացահայտվելու մոտավոր ժամկետը, արժեզրկման դեպքում սպասվող վճարումները:

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

Չարժեզրկված, ոչ ժամկետանց վարկեր և փոխատվություններ

Հետևյալ աղյուսակը ներկայացնում է չարժեզրկված և ոչ ժամկետանց վարկերի որակը՝ հիմնված կորուստների պատմության վրա:

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ		
Արդյունաբերություն	1%	1%
Գյուղատնտեսություն	1%	1%
Շինարարություն	1%	1%
Տրանսպորտ	1%	1%
Առևտուր	1%	1%
Սպասարկում	1%	1%
Սպառողական	1.5%	1%
Հիփոթեքային	1%	1%

Պարտքային ռիսկ պարունակող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով 2015 և 2014թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը կորուստներ չի ունեցել:

Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկեր

Ժամկետանց են համարվում այն վարկերը և փոխատվությունները, որոնց գծով առկա են մի քանի օրյա չվճարումներ: Ժամկետանց վարկերի հիմնական մասն արժեզրկված չեն:

Ժամկետանց, բայց չարժեզրկված վարկերի ժամկետանց օրերի վերլուծությունն ըստ դասերի ներկայացվում է հետևյալ աղյուսակում.

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մինչև 30 օր	31 –ից 60 օր	61 –ից 90 օր	91 օրից ավել	Ընդամենը
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ					
Արդյունաբերություն	65,076	4,071	-	633,708	702,855
Գյուղատնտեսություն	4,497	-	-	52,808	57,305
Շինարարություն	5,661	-	-	60,322	65,983
Տրանսպորտ և կապ	25,451	9,178	20,840		55,469
Առևտուր	159,746	140,002	140,264	1,393,896	1,833,908
Սպասարկում	58,628	6,906	21,791	264,183	351,508
Սպառողական	717,100	303,368	244,112	1,735,896	3,000,476
Հիփոթեքային	196,509	128,105	59,053	617,449	1,001,116
Այլ	3,532	-	-	14,368	17,900
Ընդամենը	1,236,200	591,630	486,060	4,772,630	7,086,520

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ				
	Մինչև 30 օր	31 –ից 60 օր	61 –ից 90 օր	91 օրից ավել	Ընդամենը
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ					
Արդյունաբերություն	-	-	-	66,178	66,178
Գյուղատնտեսություն	-	-	-	-	-
Շինարարություն	-	-	-	162,000	162,000
Տրանսպորտ և կապ	-	-	-	-	-
Առևտուր	714,087	-	-	-	714,087
Սպասարկում			-	82,891	82,891
Սպառողական	4,130	865	-	2,938	7,933
Հիփոթեքային	-	-	-	-	-
Այլ	-	-	-	-	-
Ընդամենը	718,217	865	-	314,007	1,033,089

33.2 Շուկայական ռիսկ

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: Բանկը տարանջատում է շուկայական ռիսկերը առևտրային և ոչ առևտրային պորտֆելների: Ոչ առևտրային պորտֆելը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ: Արտարժույթների կենտրոնացումներից բացի, Բանկը չունի շուկայական ռիսկի զգալի այլ կենտրոնացումներ:

33.2.1 Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

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 Խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների նկատմամբ՝ այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքներում ենթադրվող փոփոխությունների ազդեցությունն է մեկ տարվա զուտ տոկոսային եկամուտի վրա՝ 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող տատանվող տոկոսադրույքով ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների գծով: Կապիտալի զգայունությունը հաշվարկվում է վերագնահատելով վաճառքի համար մատչելի հաստատուն տոկոսադրյուքով ակտիվները 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ հիմք ընդունելով տոկոսադրույքների ենթադրվող փոփոխությունները:

Կապիտալի զգայունությունը վերլուծվում է ըստ ակտիվի իրացման ժամկետների: Կապտիալ ընդհանուր զգայունությունը հիմնված է այն ենթադրության վրա, որ եկամտաբերության կորում կան զուգահեռ փոփոխություններ, մինչդեռ ըստ ժամկետների

վերլուծությունը ցույց է տալիս զգայունությունը ոչ զուգահեռ փոփոխությունների նկատմամբ:

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ						
			Կապիտալի զգայունություն				
Արտարժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն	Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	**+1**	**-**	**-**	**-**	**152,505**	**-**	**152,505**
ԱՄՆ դոլար	**+1**	**(37,239)**	**-**	**-**	**73,113**	**-**	**35,874**
ՀՀ դրամ	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**(146,126)**	**-**	**(146,126)**
ԱՄՆ դոլար	**(1)**	**37,239**	**-**	**-**	**(69,744)**	**-**	**(32,505)**

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ						
			Կապիտալի զգայունություն				
Արտարժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Զուտ տոկոսային եկամտի զգայունություն	Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	+1	-	40	-	104,476	52,059	156,575
ԱՄՆ դոլար	+1	(72,576)	-	-	-	-	(72,576)
ՀՀ դրամ	(1)	-	(40)	-	(101,128)	(47,325)	(148,493)
ԱՄՆ դոլար	(1)	72,576	-	-	-	-	72,576

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքներում փոփոխությունների հետևանքով: Տնօրենների Խորհուրդը սահմանել է սահմանաչափեր արտարժութային դիրքերի համար: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս այն արտարժույթները, որոնք կարող են ազդել 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների և դրանց կանխատեսված դրամական հոսքերի վրա: Վերլուծությունը հաշվարկում է արտարժույթի ՀՀ դրամի նկատմամբ հնարավոր տատանումների ազդեցությունը, այլ փոփոխականները հաստատուն մնալու պայմանով, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության վրա (կապված արտարժույթի նկատմամբ զգայուն ոչ առևտրային դրամային ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխմամբ): Աղյուսակում հանդիպող բացասական արժեքը արտացոլում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում կամ կապիտալում պոտենցիալ զուտ նվազում, մինչդեռ դրական արժեքը ցույց է տալիս պոտենցիալ զուտ աճ:

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ		2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	
Արտարժույթ	**Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս**	**Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը**	Փոփոխություն արտարժույթի փոխարժեքում, տոկոս	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը
ԱՄՆ դոլար	**+5**	**(164,207)**	+5	(203,705)
Եվրո	**+5**	**(603)**	+5	15,446
ԱՄՆ դոլար	**(5)**	**164,207**	(5)	203,705
Եվրո	**(5)**	**603**	(5)	(15,446)

Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ունի հետևյալ տեսքը.

Հազար ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	**16,566,706**	**8,656,970**	**789,147**	**26,012,823**
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**510,000**	**735,854**	**-**	**1,245,854**
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	**44,265,383**	**65,910,489**	**5,676**	**110,181,548**
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	**2,533,921**	**1,877,940**	**-**	**4,411,861**
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	**4,136,760**	**-**	**-**	**4,136,760**
	68,012,770	**77,181,253**	**794,823**	**145,988,846**
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**9,185,436**	**13,068,273**	**1,803**	**22,255,512**
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**43,534,814**	**59,805,004**	**830,906**	**104,170,724**
Փոխառություններ	**100**	**7,511,391**	**-**	**7,511,491**
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	**306,108**	**48,739**	**1,672**	**356,519**
	53,026,458	**80,433,407**	**834,381**	**134,294,246**
Զուտ դիրք 2015 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	**14,986,312**	**(3,252,154)**	**(39,558)**	**11,694,600**
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ 2015թ. դեկտեմբերի 31-ին	**3,899,778**	**1,181,083**	**-**	**5,080,861**
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	64,085,436	94,203,768	606,165	158,895,369
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	50,082,317	97,968,948	655,046	148,706,311
Զուտ դիրք 2014թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	14,003,119	(3,765,180)	(48,881)	10,189,058
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ 2014թ. դեկտեմբերի 31-ին	2,936,336	3,772,095	-	6,708,431

Ազատ փոխարկելի արտարժույթը հիմնականում ներկայացնում է ԱՄՆ դոլարը, բայց ներառում է նաև ՏՀԶԿ-ի երկրների արժույթները: Ոչ փոխարկելի գումարները վերաբերվում են ԱՊՀ երկրների արժույթներին, բացառությամբ Հայաստանի Հանրապետությանը:

33.3 Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբէ 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: Բանկն ունի նաև ապահով վարկային գծեր, որ նա կարող է օգտագործել իրացվելիության կարիքները բավարարելու համար: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 20%-ի չափով պահուստավորման գումար (տես ծանոթագրություն 15-ը): Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես:

Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան:

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ցուցանիշները հետևյալն են.

	Աուդիտ չարված	
	2015, %	2014, %
Ն21- Ընդհանուր իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ Ընդհանուր ակտիվներ)	**21.53**	21.76
Ն22- Ընթացիկ իրացվելիություն (Բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	**272.06**	266.63

Ստորև ներկայացվում է 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի չզեղչված ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ հաշվեկշռի ամսաթվից մինչև պայմանագրերում նշված մարմանը մնացած ժամկետների համաձայն: Տես ծանոթագրություն 32-ը այս պարտավորությունների մարման սպասվելիք ժամկետների համար: Ցպահանջ վճարումները դասակարգված են այն ենթադրությամբ, որ վճարումը կպահանջվի անմիջապես: Սակայն Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ շատ հաճախորդներ անմիջապես վճարում չեն պահանջի, և աղյուսակը չի արտացոլում սպասվող դրամական հոսքերը Բանկի կողմից ավանդների պահպանման պատմությամբ:

Հազար ՀՀ դրամ	2015թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
	Պահանջ կամ մեկ ամսից քիչ	**1 – 3 ամիս**	**3 – 12 ամիս**	**1-5 տարի**	**5 տարուց ավելի**	**Ընդամենը**
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**371,538**	**13,187,599**	**5,661,357**	**3,689,998**	**1,518,303**	**24,428,795**
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	**12,203,220**	**47,887,058**	**47,685,844**	**541,182**	**273,677**	**108,590,981**
Փոխառություններ	**75,420**	**197,563**	**679,121**	**3,763,981**	**5,776,589**	**10,492,674**
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	**87,639**	**268,880**	**-**	**-**	**-**	**356,519**
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	**12,737,817**	**61,541,100**	**54,026,322**	**7,995,161**	**7,568,569**	**143,868,969**
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	**400,342**	**451,204**	**1,885,538**	**2,343,777**	**-**	**5,080,861**

Հազար ՀՀ դրամ	2014թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ					
	Պահանջ կամ մեկ ամսից քիչ	1 – 3 ամիս	3 – 12 ամիս	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10,229,808	6,912,034	12,706,264	6,633,164	1,020,169	37,501,439
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	32,954,178	27,752,288	50,849,689	2,694,502	2,804,031	117,054,688
Փոխառություններ	122,071	4,281,843	2,935,042	8,169,484	2,398,599	17,907,039
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	505,443	-	222,472	-	-	727,915
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	43,811,500	38,946,165	66,713,467	17,497,150	6,222,799	173,191,081
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	5,111,559	288,730	801,809	506,333	-	6,708,431

Բանկի մոտ առկա է էական բացասական կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք մինչև մեկ տարվա կտրվածքով: Տես ծանոթագրություն 32-ը: Դա այն բանի հետևանք է, որ 2015թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հիմնական ֆինանսավորման աղբյուր են հանդիսանում մինչև մեկ տարվա մարման ժամկետ ունեցող ավանդները: Բանկի ղեկավարությունը կարծում է, որ չնայած մինչև մեկ տարվա մարման ժամկետ ունեցող ավանդները էական կշիռ են կազմում, վերջին տարիներին ձևավորված փորձը ցույց է տալիս, որ նշված ավանդները հանդիսանում են կայուն և երկարատև ֆինանսավորման աղբյուր:

34 Կապիտալի համարժեքություն

Բանկը պահպանում է ակտիվ կառավարվող կապիտալի կառուցվածք բանկային գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու համար: Բանկի կապիտալի համարժեքությունն այլ միջոցների հետ մեկտեղ վերահսկվում է նաև օգտագործելով 1988թ. Բանկային Վերահսկողություն Բազելյան Հանձնաժողովի, ինչպես նաև ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված կանոնները և նորմատիվները:

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել, որ Բանկի կապիտալը համապատասխանում է հաստատված պահանջներին, և որ Բանկը պահպանում է ամուր վարկային վարկանիշ և առողջ կապիտալի ցուցանիշներ՝ իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու համար:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումները տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կապիտալը վերադարձնել բաժնետերերին կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարիների համեմատ նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը սահմանվում է 12%:

Ընդհանուր կապիտալը կազմված է հիմնական կապիտալից, որը ներառում է բաժնետիրական կապիտալը, չբաշխված շահույթը, այդ թվում ընթացիկ տարվա շահույթը, գլխավոր պահուստը: Ընդհանուր կապիտալը հաշվարկվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ հաշվապահական ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Կապիտալի մեկ այլ բաղադրիչ է լրացուցիչ կապիտալը, որը ընդգրկում է վերագնահատման պահուստները և ստորադաս փոխառությունը:

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ըստ ռիսկերի կշիռների՝ դասակարգված համաձայն վարկային, շուկայական և գործառնական ռիսկերի գնահատման:

2015 և 2014թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ընդհանուր կապիտալի, ռիսկով կշռված ակտիվների և կապիտալի համարժեքության նորմատիվի չափերը՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջների, ներկայացված է ստորև.

	Աուդիտ չարված	
Հազար ՀՀ դրամ	**2015**	2014
Հիմնական կապիտալ	**14,507,633**	16,208,646
Լրացուցիչ կապիտալ	**3,490,367**	5,792,800
Ընդամենը՝ ընդհանուր կապիտալ	**17,998,000**	22,001,446
Ռիսկով կշռված ակտիվներ	**148,375,927**	164,928,381
Կապիտալի համարժեքության նորմատիվ	**12.13%**	13.34%

Ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկը պահպանել է կապիտալի համարժեքության նկատմամբ պահանջները:

Նպատակ ունենալով խթանել բանկային համակարգի գործունեության արդյունավետության բարձրացմանը, բանկային համակարգի կայունության ու տնտեսական տարբեր իրավիճակներում շոկերին դիմակայելու ունակության ամրապնդմանը, ինչպես նաև նպաստել բանկային համակարգի կողմից առավել արդյունավետ և մատչելի բանկային ծառայությունների մատուցմանը, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը 2015թ. որոշում է կայացրել 2017 թվականի հունվարի 1-ի դրությամբ և դրանից հետո բանկերի համար ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափը սահմանել 30,000,000 հազար Հայաստանի Հանրապետության դրամ:

Բանկն իր հեռանկարային զարգացման ծրագրով նախատեսել է բաժնետոմսերի լրացուցիչ թողարկում 2016թ. ապրիլ, հուլիս և հոկտեմբեր ամսիներին համապատասխանաբար 5.2 մլրդ դրամ, 2.8 մլրդ դրամ և 4 մլրդ դրամ ծավալներով:

35 Վերլուծություն ըստ սեգմենտների

Բանկի գործառնությունները բավականին ինտեգրացված են և կազմում են մեկ գործարար սեգմենտ ըստ ՖՀՄՍ 8 *«Գործառնական սեգմենտներ»* ստանդարտի պահանջների:

Արտաքին հաճախորդներից ստացվող եկամտի մեծ մասը վերաբերում է Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտներին: Բանկը չունի առանձին հաճախորդ, որից ստանում է իր հասույթի 10%-ը կամ ավելին:

Բանկի ոչ ընթացիկ ակտիվները հիմնականում գտնվում են Հայաստանի Հանրապետությունում:

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին
« 31 » ՄԱՐՏ 2016թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթա-գրու-թյուններ	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.16_31.03.16	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.15_31.03.15
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	4,772,118	4,888,803
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(3,329,570)	(3,328,698)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		**1,442,548**	**1,560,105**
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	859,491	387,133
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(70,601)	(60,387)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		**788,890**	**326,746**
Եկամուտ շահաբաժիններից			
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	113,193	230,616
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	262,382	208,575
Գործառնական եկամուտներ		**2,607,013**	**2,326,042**
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(833,965)	(137,375)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(746,014)	(784,910)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(744,159)	(712,921)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս	10		
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		**282,875**	**690,836**
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(71,008)	(126,740)
Շահույթը (վնասը) հարկումից հետո		**211,867**	**564,096**
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12		
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	12		
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ			
Այդ թվում՝			
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս			
Չվերահսկվող բաժնեմաս			

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.04.2016թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

« 31 » ՄԱՐՏ 2016թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.16_31.03.16	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.15_31.03.15
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	142,700	(303,044)
Դրամական հոսքերի հեջավորում		
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ		
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ	(28,540)	60,609
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	**114,160**	**(242,435)**
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	**326,027**	**321,661**
Այդ թվում՝		
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.04.2016թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ֆինանսական վիճակի մասին

« 31 » ՄԱՐՏ 2016թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ 31.03.2016	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված/չստուգված) 31.12.2015
1	Ակտիվներ			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	29,167,693	23,586,661
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		60,100	52,343
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	4,524,455	3,751,886
1.4	Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	15		
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	16	114,600,648	110,215,915
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	8,619,737	8,548,621
1.7	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18		
1.8	Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում	19		
1.9	Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ			
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	6,868,087	6,479,390
1.11	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	21, 3		
1.12	Այլ ակտիվներ	22	5,817,118	5,877,232
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		169,657,838	158,512,048
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23	20,154,317	22,241,123
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	124,727,331	111,767,619
2.3	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25		
2.4	Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն	26		
2.5	Վճարվելիք գումարներ	27		
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28,3	751,914	838,832
2.7	Պահուստներ	34		
2.8	Այլ պարտավորություններ	29	853,317	820,644
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		146,486,879	135,668,218
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	30	14,167,948	14,167,947
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	31	1,387,421	1,387,422
3.3	Պահուստներ՝		43,327	(70,833)
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		421,851	421,851
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ	32	(378,524)	(492,684)
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)	33	7,572,263	7,359,294
3.5	Կապիտալի այլ տարրեր	32		
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
	Փոքրամասնության բաժնեմաս			
	Ընդամենը՝ կապիտալ		23,170,959	22,843,830
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		169,657,838	158,512,048

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.04.2016թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 31 » ՄԱՐՏ 2016թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնություններից	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	Դրամական հոսքերի հեջավորում	Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Չբաշխված շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահութաբաժիններ	Ընդամենը	Չվերանայվող բաժնեմաս	Ընդամենը սեփական կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված բաժնեմաս	Ցուցադրված											
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I եռամսյակ)														
1. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2015թ. (ստուգված/չստուգված)	**13,100,700**		**13,100,700**		**370,136**		**(558,531)**		**384,410**	**7,861,818**				**21,230,920**
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														-
2. Վերահաշվարկված մնացորդը														-
3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝														-
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
4. Համապարփակ եկամուտ														-
5. Շահութաբաժիններ										(384,120)				(384,120)
6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
7. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝							(242,435)			564,096				321,661
7.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին														-
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
7.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում														-
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							(242,435)			564,096				321,661
8. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 մարտ 2015 թ. (ստուգված/չստուգված)	**13,100,700**	**-**	**13,100,700**	**-**	**370,136**	**-**	**(800,966)**	**-**	**384,410**	**8,041,794**	**-**	**-**	**-**	**21,168,461**

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)														
9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2016 թ. (ստուգված/չստուգված)	**14,167,947**	**-**	**14,167,947**	**1,387,422**	**421,851**	**-**	(913,720)	**-**	**421,036**	**7,360,396**	**-**	**-**	**-**	**22,844,932**
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
10.Վերահաշվարկված մնացորդը														
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝														-
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին			-											-
12. Այլ համապարփակ եկամուտ														
13. Շահութաբաժիններ														-
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված աճանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝							114,160			211,867				326,027
15.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին														-
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում														-
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							114,160			211,867				326,027
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 մարտ 2016թ.	**14,167,947**	**-**	**14,167,947**	**1,387,422**	**421,851**	**-**	(799,560)	**-**	**421,036**	**7,572,263**	**-**	**-**	**-**	**23,170,959**

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.04.2016թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
« 31 » ՄԱՐՏ 2016թ.

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.03.2015	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2016
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		1,745,402	1,699,485
Ստացված տոկոսներ		4,325,796	4,255,602
Վճարված տոկոսներ		(2,835,894)	(3,297,866)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		416,291	848,542
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(60,387)	(70,601)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		187,991	291,528
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		172,618	167,783
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		590,858	526,153
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(764,694)	(732,254)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(287,177)	(289,402)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		6,147,474	8,719,251
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		6,470,622	(4,947,163)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխատվությունների նվազում/ (ավելացում)		6,576,246	(5,321,966)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(137,946)	(130,840)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)			
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		32,322	505,643
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		(323,148)	13,666,414
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		(339,261)	13,924,802
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		16,113	(83,560)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		7,892,876	10,418,736
Վճարված շահութահարկ			
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		7,892,876	10,418,736
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(8,115)	(9,039)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(180,558)	(258,941)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		45,159	330,716
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		49,198	(2,429,265)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(94,316)	(2,366,529)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,400,594)	
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(4,319,391)	(3,940,689)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(700,242)	235,451
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(6,420,227)	(3,705,238)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		-574,750	18,828
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		803,583	4,365,797
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	34,195,220	26,081,494
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	34,998,803	30,447,291

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.04.2016թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին
« 31 » ՄԱՐՏ 2016թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթա-գրու-թյուններ	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.16_31.03.16	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.15_31.03.15
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	4,772,118	4,888,803
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(3,329,570)	(3,328,698)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		**1,442,548**	**1,560,105**
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	859,491	387,133
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(70,601)	(60,387)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		**788,890**	**326,746**
Եկամուտ շահաբաժիններից			
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	113,193	230,616
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	262,382	208,575
Գործառնական եկամուտներ		**2,607,013**	**2,326,042**
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(833,965)	(137,375)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(746,014)	(784,910)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(744,159)	(712,921)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս	10		
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		**282,875**	**690,836**
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(71,008)	(126,740)
Շահույթը (վնասը) հարկումից հետո		**211,867**	**564,096**
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12		
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	12		
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ			
Այդ թվում՝			
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս			
Չվերահսկվող բաժնեմաս			

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.04.2016թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

« 31 » ՄԱՐՏ 2016թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.16_31.03.16	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.15_31.03.15
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	142,700	(303,044)
Դրամական հոսքերի հեջավորում		
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ		
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ	(28,540)	60,609
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	**114,160**	**(242,435)**
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	**326,027**	**321,661**
Այդ թվում՝		
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.04.2016թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ֆինանսական վիճակի մասին

« 31 » ՄԱՐՏ 2016թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ 31.03.2016	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված/չստուգված) 31.12.2015
1	Ակտիվներ			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	29,167,693	23,586,661
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		60,100	52,343
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	4,524,455	3,751,886
1.4	Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	15		
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	16	114,600,648	110,215,915
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	8,619,737	8,548,621
1.7	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18		
1.8	Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում	19		
1.9	Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ			
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	6,868,087	6,479,390
1.11	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	21, 3		
1.12	Այլ ակտիվներ	22	5,817,118	5,877,232
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		169,657,838	158,512,048
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23	20,154,317	22,241,123
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	124,727,331	111,767,619
2.3	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25		
2.4	Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն	26		
2.5	Վճարվելիք գումարներ	27		
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28,3	751,914	838,832
2.7	Պահուստներ	34		
2.8	Այլ պարտավորություններ	29	853,317	820,644
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		146,486,879	135,668,218
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	30	14,167,948	14,167,947
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	31	1,387,421	1,387,422
3.3	Պահուստներ՝		43,327	(70,833)
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		421,851	421,851
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ	32	(378,524)	(492,684)
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)	33	7,572,263	7,359,294
3.5	Կապիտալի այլ տարրեր	32		
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
	Փոքրամասնության բաժնեմաս			
	Ընդամենը՝ կապիտալ		23,170,959	22,843,830
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		169,657,838	158,512,048

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.04.2016թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 31 » ՄԱՐՏ 2016թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնություններից	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	Դրամական հոսքերի հեջավորում	Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Չբաշխված շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահութաբաժիններ	Ընդամենը	Չվերանայվող բաժնեմաս	Ընդամենը սեփական կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված բաժնեմաս	Ցուցադրված											
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I եռամսյակ)														
1. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2015թ. (ստուգված/չստուգված)	**13,100,700**		**13,100,700**		**370,136**		**(558,531)**		**384,410**	**7,861,818**				**21,230,920**
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														-
2. Վերահաշվարկված մնացորդը														-
3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝														-
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
4. Համապարփակ եկամուտ														-
5. Շահութաբաժիններ										(384,120)				(384,120)
6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
7. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝							(242,435)			564,096				321,661
7.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին														-
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
7.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում														-
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							(242,435)			564,096				321,661
8. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 մարտ 2015 թ. (ստուգված/չստուգված)	**13,100,700**	**-**	**13,100,700**	**-**	**370,136**	**-**	**(800,966)**	**-**	**384,410**	**8,041,794**	**-**	**-**	**-**	**21,168,461**

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)														
9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2016 թ. (ստուգված/չստուգված)	**14,167,947**	**-**	**14,167,947**	**1,387,422**	**421,851**	**-**	(913,720)	**-**	**421,036**	**7,360,396**	**-**	**-**	**-**	**22,844,932**
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
10.Վերահաշվարկված մնացորդը														
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝														-
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին			-											-
12. Այլ համապարփակ եկամուտ														
13. Շահութաբաժիններ														-
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված աճանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝							114,160			211,867				326,027
15.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին														-
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում														-
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							114,160			211,867				326,027
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 մարտ 2016թ.	**14,167,947**	**-**	**14,167,947**	**1,387,422**	**421,851**	**-**	(799,560)	**-**	**421,036**	**7,572,263**	**-**	**-**	**-**	**23,170,959**

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.04.2016թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
« 31 » ՄԱՐՏ 2016թ.

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.03.2015	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2016
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		1,745,402	1,699,485
Ստացված տոկոսներ		4,325,796	4,255,602
Վճարված տոկոսներ		(2,835,894)	(3,297,866)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		416,291	848,542
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(60,387)	(70,601)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		187,991	291,528
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		172,618	167,783
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		590,858	526,153
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(764,694)	(732,254)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(287,177)	(289,402)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		6,147,474	8,719,251
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		6,470,622	(4,947,163)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխատվությունների նվազում/ (ավելացում)		6,576,246	(5,321,966)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(137,946)	(130,840)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)			
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		32,322	505,643
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		(323,148)	13,666,414
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		(339,261)	13,924,802
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		16,113	(83,560)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		7,892,876	10,418,736
Վճարված շահութահարկ			
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		7,892,876	10,418,736
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(8,115)	(9,039)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(180,558)	(258,941)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		45,159	330,716
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		49,198	(2,429,265)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(94,316)	(2,366,529)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,400,594)	
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(4,319,391)	(3,940,689)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(700,242)	235,451
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(6,420,227)	(3,705,238)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		-574,750	18,828
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		803,583	4,365,797
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	34,195,220	26,081,494
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	34,998,803	30,447,291

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.04.2016թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին
« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթա-գրու-թյուններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.07.16_30.09.16	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.16_30.09.16	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան (ստուգված) 01.07.15_30.09.15	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.15_30.09.15 (ստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	4,729,590	13,883,930	4,679,907	14,162,603
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(3,259,523)	(9,760,330)	(3,337,264)	(10,178,730)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		**1,470,067**	**4,123,600**	**1,342,643**	**3,983,873**
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	951,875	2,803,337	624,038	1,501,112
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(91,255)	(231,364)	(73,934)	(203,352)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		**860,620**	**2,571,973**	**550,104**	**1,297,760**
Եկամուտ շահաբաժիններից					
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	50,875	287,426	166,721	551,898
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	430,115	923,244	291,264	703,279
Գործառնական եկամուտներ		**2,811,677**	**7,906,243**	**2,350,732**	**6,536,810**
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(1,132,807)	(2,396,460)	(725,997)	(955,133)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(750,896)	(2,274,002)	(719,785)	(2,281,918)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(851,639)	(2,448,237)	(784,505)	(2,258,411)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս	10				824
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		**76,335**	**787,544**	**120,445**	**1,042,172**
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(23,954)	(164,913)	(37,509)	(280,867)
Շահույթը (վնասը) հարկումից հետո		**52,381**	**622,631**	**82,936**	**761,305**
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12				
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	12				
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ					
Այդ թվում՝					
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս					
Չվերահսկվող բաժնեմաս					

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.10.2016թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.16_30.09.16	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.15_30.09.15
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	800,741	(342,526)
Դրամական հոսքերի հեջավորում		
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ		
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ	(160,148)	(68,505)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	**640,593**	**(411,031)**
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	**1,263,224**	**350,274**
Այդ թվում՝		
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.10.2016թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ֆինանսական վիճակի մասին

« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ 30.09.2016	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված) 31.12.2015
1	**Ակտիվներ**			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	25,171,671	23,506,791
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	13.1	63,236	52,343
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	7,529,059	3,751,886
1.4	Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	15		
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	16	115,333,581	110,181,548
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	12,139,004	4,411,861
1.7	Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	17.1		4,136,760
1.8	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18		
1.9	Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում	19		
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	7,234,330	6,479,390
1.11	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	11		
1.12	Կանխավճար շահութահարկի գծով	21.1		284,081
1.13	Այլ ակտիվներ	21	7,607,121	5,335,200
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		**175,078,002**	**158,139,860**
2	**Պարտավորություններ**			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	6,297,611	22,255,512
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	123,866,606	104,170,724
2.3	Փոխառություն	23.1	9,010,181	7,511,491
2.4	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	2,417,067	
2.5	Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն	25		
2.6	Վճարվելիք գումարներ	26		
2.7	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	673,709	731,041
2.8	Պահուստներ	30		
2.9	Այլ պարտավորություններ	27	818,514	762,000
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		**143,083,688**	**135,430,768**
3	**Կապիտալ**			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	17,655,903	14,167,947
3.2	Էմիսիոն եկամուտ		5,921,465	1,387,422
3.3	Պահուստներ՝		574,392	(70,833)
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		426,483	421,851
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ		147,909	(492,684)
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)		7,842,554	7,224,556
3.5	Կապիտալի այլ տարրեր			
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
	Փոքրամասնության բաժնեմաս			
	Ընդամենը՝ կապիտալ		**31,994,314**	**22,709,092**
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		**175,078,002**	**158,139,860**

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.10.2016թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պահուստ	Ֆունկցիոնալ արտարժույթում արտահայտված գործառնությունների	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	Դրամական հոսքերի հեջավորում	Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Չբաշխված շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահութաբաժիններ	Ընդամենը	Չվերանայվող բաժնեմաս	Ընդամենը սեփական կապիտալում
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված բաժնեմաս	Ցուցադրված											
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I եռամսյակ)														
1. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2015-թ. (ստուգված/չստուգված)	**13,100,700**		**13,100,700**		**370,137**		**(539,186)**		**384,411**	**7,120,787**				**20,436,849**
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														-
2. Վերահաշվարկված մնացորդը														-
3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝														-
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
4. Համապարփակ եկամուտ														-
5. Շահութաբաժիններ														-
6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
7. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝					51,715		(411,031)			709,589				350,273
7.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին					51,715					(51,715)				-
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
7.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում														-
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							(411,031)			761,304				350,273
8. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 սեպտեմբեր 2015 թ. (ստուգված/չստուգված)	**13,100,700**	**-**	**13,100,700**	**-**	**421,852**	**-**	**(950,217)**	**-**	**384,411**	**7,830,376**	**-**	**-**	**-**	**20,787,122**

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)														
9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2016 թ. (ստուգված/չստուգված)	**14,167,947**	**-**	**14,167,947**	**1,387,422**	**421,851**	**-**	(913,720)	**-**	**421,036**	**7,224,556**	**-**	**-**	**-**	**22,709,092**
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
10.Վերահաշվարկված մնացորդը														
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	3,487,956		3,487,956	4,534,043										8,021,999
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին			-											-
12. Այլ համապարփակ եկամուտ														
13. Շահութաբաժիններ														-
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝					4,632		640,593			617,998				1,263,223
15.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին					4,632					(4,632)				-
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում														-
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							640,593			622,630				1,263,223
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 սեպտեմբեր 2016թ.	**17,655,903**	**-**	**17,655,903**	**5,921,465**	**426,483**	**-**	(273,127)	**-**	**421,036**	**7,842,554**	**-**	**-**	**-**	**31,994,314**

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.10.2016թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30.09.2015	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.2016
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		**x**	**x**
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		**3,124,937**	**3,934,916**
Ստացված տոկոսներ		11,834,855	12,074,857
Վճարված տոկոսներ		(8,813,243)	(9,713,548)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		1,524,239	2,786,972
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(203,352)	(231,364)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		621,951	908,978
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		537,961	447,932
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		1,198,875	1,117,607
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(2,303,283)	(2,259,282)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,273,066)	(1,197,236)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		**4,716,583**	**(1,328,388)**
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		6,227,667	(18,213,789)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխատվությունների նվազում/ (ավելացում)		10,198,260	(14,006,112)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(3,795,498)	(3,585,040)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)			
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(175,095)	(622,637)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		(1,511,084)	16,885,401
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		(609,361)	16,837,613
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(901,723)	47,788
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		**7,841,520**	**2,606,528**
Վճարված շահութահարկ			
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		**7,841,520**	**2,606,528**
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(95,278)	(34,005)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(400,956)	(626,347)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		62,404	344,129
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		56,078	(2,184,987)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		**(377,752)**	**(2,501,210)**
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ		(384,120)	
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,867,430)	
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(10,393,906)	(11,098,687)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,374,867)	498,933
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			2,372,774
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			8,022,000
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		**(14,020,323)**	**(204,980)**
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(290,114)	(105,034)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		**(6,846,669)**	**(204,696)**
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	**34,036,384**	**26,012,823**
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	**27,189,715**	**25,808,127**

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.10.2016թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին
« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթա-գրու-թյուններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.10.16_31.12.16	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.16_31.12.16	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան (ստուգված) 01.10.15_31.12.15	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.15_31.12.15 (ստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	4,496,576	18,380,506	4,523,711	18,686,314
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(3,208,596)	(12,968,926)	(3,252,631)	(13,431,361)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		**1,287,980**	**5,411,580**	**1,271,080**	**5,254,953**
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	1,182,694	3,986,031	861,885	2,362,997
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(90,744)	(322,108)	(81,069)	(284,420)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		**1,091,950**	**3,663,923**	**780,817**	**2,078,577**
Եկամուտ շահաբաժիններից					
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	129,016	416,442	305,506	857,404
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	(62,546)	860,698	318,500	1,021,779
Գործառնական եկամուտներ		**2,446,400**	**10,352,643**	**2,675,903**	**9,212,713**
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(1,024,566)	(3,421,026)	(1,517,284)	(2,347,929)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(814,340)	(3,088,342)	(766,151)	(3,048,069)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(795,480)	(3,243,717)	(779,445)	(3,037,856)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս	10				824
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		**(187,986)**	**599,558**	**(386,977)**	**779,683**
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(9,051)	(173,964)	19,315	(286,445)
Շահույթը (վնասը) հարկումից հետո		**(197,037)**	**425,594**	**(367,662)**	**493,238**
Հաշվարկված շահաբաժիններ			160,050		
Չբաշխված շահույթ		**(197,037)**	**265,544**	**(367,662)**	**493,238**
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12				
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	12				
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ					
Այդ թվում՝					
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս					
Չվերահսկվող բաժնեմաս					

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.01.2017թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.16_31.12.16	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.15_31.12.15
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	664,809	(468,167)
Դրամական հոսքերի հեջավորում		
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ		
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ	(132,962)	93,633
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	**531,847**	**(374,534)**
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	**957,441**	**118,704**
Այդ թվում՝		
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.01.2017թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ֆինանսական վիճակի մասին

« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանո-թագրու-թյուններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջանի վերջի դրությամբ 31.12.2016	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված) 31.12.2015
1	Ակտիվներ			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	31,187,792	23,506,791
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	13.1	56,073	52,343
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	5,902,644	3,751,886
1.4	Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	15		
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	16	118,123,763	110,181,548
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	14,399,954	4,411,861
1.7	Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	17.1		4,136,760
1.8	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18		
1.9	Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում	19		
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	9,031,814	6,479,390
1.11	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	11		
1.12	Կանխավճար շահութահարկի գծով	21.1		284,081
1.13	Այլ ակտիվներ	21	7,792,435	5,335,200
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		186,494,475	158,139,860
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	5,007,634	22,255,512
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	131,171,144	104,170,724
2.3	Փոխառություն	23.1	10,131,243	7,511,491
2.4	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	2,652,531	
2.5	Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն	25		
2.6	Վճարվելիք գումարներ	26		
2.7	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	1,118,886	731,041
2.8	Պահուստներ	30		
2.9	Այլ պարտավորություններ	27	701,178	762,000
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		150,782,616	135,430,768
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	19,093,378	14,167,947
3.2	Էմիսիոն եկամուտ		7,790,481	1,387,422
3.3	Պահուստներ՝		1,342,530	(70,833)
3.3.1	Դրամավոր պահուստ		426,482	421,851
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ		916,048	(492,684)
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)		7,485,470	7,224,556
3.5	Կապիտալի այլ տարրեր			
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
	Փոքրամասնության բաժնեմաս			
	Ընդամենը՝ կապիտալ		35,711,859	22,709,092
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		186,494,475	158,139,860

ՎԱՐՈՒՆ ԱՔՍՈՅԱՆ

ԳԱՅԱՆԷ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.01.2017թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

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

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պահուստ	Ֆունդարժեքային արդիներում արտերկրյա գործառնությունների	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	Դրամական հոսքերի հեջավորում	Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Չբաշխված շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահութաբաժիններ	Ընդամենը	Չվերահսկող բաժնեմաս	Ընդամենը սեփական
	Կանոնադրական կապիտալ	Հիմնադիրների կողմից չվճարված կապիտալ	Ցուցանիշը											
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)														
1. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2015-թ. (ստուգված/չստուգված)	**13,100,700**		**13,100,700**		**370,137**		**(539,186)**		**384,411**	**7,120,787**				**20,436,849**
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														-
2. Վերահաշվարկված մնացորդը														-
3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	1,067,247		1,067,247	1,387,422										2,454,669
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	1,067,247		1,067,247	1,387,422										2,454,669
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
4. Համապարփակ եկամուտ														-
5. Շահութաբաժիններ										(202,998)				(202,998)
6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
7. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝					51,715		(374,534)		36,625	306,766				20,572
7.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին					51,715					(51,715)				-
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
7.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում									36,625					36,625
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							(374,534)			358,481				(16,053)
8. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 դեկտեմբեր 2015 թ. (ստուգված/չստուգված)	**14,167,947**	**-**	**14,167,947**	**1,387,422**	**421,852**	**-**	**(913,720)**	**-**	**421,036**	**7,224,555**	**-**	**-**	**-**	**22,709,092**

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից ամռողական) (II աղյուսակ)														
9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2016 թ. (ստուգված/չստուգված)	**14,167,947**	**-**	**14,167,947**	**1,387,422**	**421,851**	**-**	(913,720)	**-**	**421,036**	**7,224,556**	**-**	**-**	**-**	**22,709,092**
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
10.Վերահաշվարկված մնացորդը														
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	4,925,431		4,925,431	6,403,059										11,328,490
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին			-											-
12. Այլ համապարփակ եկամուտ														
13. Շահութաբաժիններ														-
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														-
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝					4,632		531,847		876,885	260,914				1,674,278
15.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին					4,632					(4,632)				-
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճ/նվազում									876,885					876,885
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							531,847			265,546				797,393
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 դեկտեմբեր 2016թ.	**19,093,378**	**-**	**19,093,378**	**7,790,481**	**426,483**	**-**	(381,873)	**-**	**1,297,921**	**7,485,470**	**-**	**-**	**-**	**35,711,860**

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.01.2017թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2015	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2016
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		**x**	**x**
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		**4,327,174**	**4,520,880**
Ստացված տոկոսներ		15,466,590	16,091,062
Վճարված տոկոսներ		(13,057,603)	(13,488,661)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		2,364,773	3,986,029
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(284,420)	(322,108)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		911,615	1,268,387
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		724,109	598,197
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		2,825,849	1,293,810
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(3,125,335)	(3,054,177)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,498,404)	(1,851,659)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		**(3,160,948)**	**3,817,387**
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		1,252,091	(19,758,319)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխատվությունների նվազում/ (ավելացում)		5,467,031	(14,093,294)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(3,855,899)	(5,851,333)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)			
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(359,041)	186,308
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		(4,413,039)	23,575,706
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		(3,511,612)	23,730,417
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(901,427)	(154,711)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		**1,166,226**	**8,338,267**
Վճարված շահութահարկ			
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		**1,166,226**	**8,338,267**
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(159,908)	(101,877)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(124,556)	(1,801,648)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		304,335	(313,215)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		(800,272)	(1,279,630)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		**(780,401)**	**(3,496,370)**
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ		(297,323)	(246,847)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,871,396)	
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(4,554,277)	(11,997,475)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(3,843,882)	1,300,233
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			2,652,531
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		2,454,669	11,328,490
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		**(8,112,209)**	**3,036,932**
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(297,177)	(127,235)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		**(8,023,561)**	**7,751,594**
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	**34,036,384**	**26,012,823**
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	**26,012,823**	**33,764,417**

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.01.2017թ.