

Իրավական դաշտ

Բանկի հիմնական գործունեությունը

«Յունիբանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 10.10.2001թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N81 արտոնագրային համարով:

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 12 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 15 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն ՌԴ Մոսկվա քաղաքում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Հանրապետության փող. 39:

Գործարար միջավայր

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

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

Կորպորատիվ Կառավարում

Բանկի բաժնետերերն են

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական / (արտոնյալ)	Ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում
ՅՈՒՆԻԲԱՆԿՆԻ ՄՍԵԹ ՄԵՆԵՋՄԵՆԹ ՍՊԸ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	2.799.850	50%
ԷՎԼԻՆԿԵՍ ՍՊԸ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ռեզիդենտ	2.799.850	50%

Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները

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

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

Արտաքին աուդիտի վճարները

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

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

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

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

- ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ հայկական դրամով,
- բ. կրկնակի գրանցման եղանակով՝ ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգին համապատասխան,
- գ. անընդհատ՝ Բանկի գրանցման պահից մինչև օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը:

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

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

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

համապատասխան: Բանկի թղթակցային հաշիվներից, տեղաբաշխված վարկերից և ավանդներից, պետական կարծաժամկետ պարտատոմսերից, հետզման համաձայնագրերից և այլ գործարքներից ստացվելիք տոկոսները վերագրվում են եկամուտներին յուրաքանչյուր օր, որոնց հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում համապատասխան պայմանագրերը կամ այլ փաստաթղթերը:

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

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

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30.06.2008	31.12.2007
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	302.65	304.22
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	476.61	446.96

Հարկում

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

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամօրտիզացված արժեքով:

Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ բանկարժեք 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 բանկարժեք մետաղներով գործառնություններից գուտ եկամուտ հողվածում՝ առևտրային գործառնություններից:

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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

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 ամօրտիզացված 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:

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով: հաշվառվում են իրական արժեքով: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած շահույթն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեզրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված շահույթը կամ վնասը վերածնակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիքների գծով շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

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

Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

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

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

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

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

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

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք անհրաժեշտ է արժեզրկման պահուստ ձևավորել ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Մասնավորապես, դեկավարտության 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 փոխառությունների համար անհատական ստեղծված հատուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեզրկման խմբային պահուստներ, այն ռիսկերի գծով, որոնք չնայած որ անհատապես չեն գնահատվել, սակայն պարունակում են չվճարման ավելի մեծ ռիսկ, քան սկզբնապես որոշվել էր: Սա հաշվի է առնում այնպիսի գործոնների ազդեցությունը, ինչպիսիք են վատթարացումը երկրի ռիսկում, արդյունաբերության մեջ և տեխնոլոգիական հնացումը, ինչպես նաև բացահայտված կառուցվածքային թուլությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական 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 արժամատեսակապառներ չափել: Այս սկզբնապես գնահատումը օբյեկտիվ գնահատության գոյությունը էլիաշվուս և ոչ ոչ չափանիշներով, ոչ ոչ վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական դժվարություններ (օրինակ՝ կապիտալ նորմատիվ, գուտ 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 վերականգնակերպում 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 միատեղից հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի մասնատվալ 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 ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Եթե վարկը կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցանկացած արժեզրկումից ծախս չափելու համար զեղջման 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, համաձայն 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 հետաճանկար, 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, Բանկն փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը: Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության: Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց: Վեկավարությունը 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 մարմունների և ամորտիզացիայի գումարներով) և ընթացիկ իրական արժեքի տարբերությունը, բացառությամբ նախկինում ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեզրկումից գումարների, կապիտալից վերաձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

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

Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

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

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած գեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

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

Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեզրման համար Բանկը սահմանում է հետևյալ նորմերը.

Հիմնական միջոցի անվանումը	տարիներ
Շենքերի և շինությունների համար	20 տարի
Հաշվողական և համակարգչային տեխնիկայի համար	3 տարի
Փոխադրամիջոցների համար	5 տարի
Այլ հիմնական միջոցների համար	5 տարի
Մինչև 50,000 դրամ արժողությամբ հիմնական միջոցների համար	1 տարի

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

Վերագնահատումներ

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ներգրավված միջոցներ

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

Բաժնետիրական կապիտալ

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

Շահույթի բաշխումը

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

Կենսաթոշակներ

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

Հաշվանցում

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

Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

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

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

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

Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ

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

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

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

Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	30.06.08	30.06.07
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	17,299	44,026
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	2,480,951	1,306,333
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	263,141	147,365
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	24,427	10,841
Այլ տոկոսային եկամուտներ	-	-
Ընդամենը	2,785,818	1,508,564
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	4,962	-
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	1,513,288	(722,694)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	60,366	(361)
Այլ տոկոսային ծախսեր	285	(3,989)
Ընդամենը	1,578,901	(727,044)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	1,206,917	781,520

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.06.08	30.06.07
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	111,483	78,091
Հաշվարկային ծառայություններից	152,074	374,141
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	5,152	3,120
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	-	-
Վճարային քարտերի սպասարկումից	55,381	33,450
Այլ կոմիսիոն վճարներ	59,323	16,551
Ընդամենը	383,413	505,353
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(24,640)	(18,726)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(20,418)	(19,145)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(3,765)	(5,638)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(12,695)	(14,357)
Ընդամենը	(61,518)	(57,866)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	321,895	563,219

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	30.06.08	30.06.07
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային պատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից	3,551	232
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,551	232
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնե-տոմ-սերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	(39,764)	-
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	52,738	1,933
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	12,974	1,933
Արտարժույթային գործառնություններից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	710,766	217,351
Արտարժույթի վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(5,764)	5,868
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	705,002	223,219
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	24,019	37,059
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(3,703)	(198)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	20,316	36,861
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	741,843	262,246

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

	30.06.08	30.06.07
Այլ գործառնական եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	45,676	48,213
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	16	2,411
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(287)	(407)
Այլ եկամուտներ	22	21
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	45,427	50,238

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	30.06.08	30.06.07
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	25,578	35,480
Պահուստին կատարված մասհանումներ		86,892	79,961
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(76,926)	(109,541)
Հանունների գատարված գուտ մասհանումներ		9,966	(29,580)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		-	-
Պահուստի օգտագործում		-	-
Վերջնական մնացորդը		35,544	5,900

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառվածությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
		Սկզբնական մնացորդ	16
Պահուստին կատարված մասհանումներ		1,837,626	1,248,324
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(2,306,161)	(891,998)
Հանունների գատարված մասհանումներ		(468,535)	356,326
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		1,557,679	1,106,982
Պահուստի օգտագործում		(1,124,866)	(670,070)
Վերջնական մնացորդը		533,537	357,996

Ներդրումների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
		Սկզբնական մնացորդ	18
Պահուստին կատարված մասհանումներ		-	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		-	-
Հանունների գատարված մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		-	-
Պահուստի օգտագործում		-	-
Վերջնական մնացորդը		14,281	128

Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
		Սկզբնական մնացորդ	
Պահուստին կատարված մասհանումներ		126,036	15,395
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(139,186)	(13,008)
Հանունների գատարված մասհանումներ		(13,150)	2,387
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		-	-
Պահուստի օգտագործում		-	-
Վերջնական մնացորդը		3,000	4,515

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
		Սկզբնական մնացորդ	30
Պահուստին կատարված մասհանումներ		237,438	42,806
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(316,288)	(39,816)
Հանունների գատարված մասհանումներ		(78,850)	2,990
Վերջնական մնացորդը		154,058	24,420

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	30.06.08	30.06.07
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսերի ուղղակի գծով աշխատակազմի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	681,442	508,807
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	69,964	56,423
ծախսեր	432	505
Գործուղման ծախսեր	15,549	1,024
ծախսեր	96,742	69,723
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	13,441	14,859
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	45,036	38,238
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	2,125	5,540
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	46,075	35,668
Տրանսպորտային ծախսեր	8,397	8,436
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	56,614	37,072
ծախսեր	14,186	21,876
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	1,670	899
Այլ վարչական ծախսեր	6,271	10,565
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,057,944	809,635

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	30.06.08	30.06.07
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	200	-
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	36,222	28,157
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	109,493	98,268
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	111,936	73,323
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	30,031.0	17,207
Այլ ծախսեր	2,010	2,250
Ընդամենը	289,892	219,204

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող
կազմակերպություններում :**

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Շահութահարկի գծով ծախս	30.06.08	30.06.07
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	304,840	199,948
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	304,840	199,948

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	1,518,813		1,005,604	
Շահութահարկի դրույքաչափով	303,763	20	201,120	20
Զիարկվող եկամուտներ	-		(1,172)	0.12
Զնվազեցվող ծախսեր	1,077	0.07		
Այլ	-			
Շահութահարկի գծով ծախս	304,840	20.07	199,948	19.88

3.11.3 Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
<i>Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝</i>	97,595	-78,134		19,461
Ստեղծված պահուստների գծով	80000	-80,000		
Այլ պարտավորությունների գծով	17,595	1,866		19,461
<i>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</i>	(258,090)	217,332	-17,549	-58,307
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստի գծով	(3,441)		-17549	-20,990
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի արժեզրկման պահուստի գծով	(2,831)	2,831		-
Հիմնական միջոցների գծով	(35,452)	-1,865		-37,317
Ստեղծված պահուստների գծով	(213,613)	213,613		-
Եկամուտների վերականգնում	(2,753)	2,753		-
<i>Չուտ հետաձգված հարկային ակտիվ</i>	-160,495	139,198	-17,549	-38,846

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	30.06.08	30.06.07
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	1,213,973	805,656
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	10,000	8,425
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	121	96

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

	30.06.08	31.12.07
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ 31 կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	3,338,882	1,984,779
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	637,163	844,788
Թղթակցային հաշիվներ 31 ԿԲ-ում*	4,492,963	5,903,273
Դեպոնացված միջոցներ 31 ԿԲ-ում**	46,231	70,000
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ 31 ԿԲ-ում	8,515,239	8,802,840

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.08	31.12.07
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	55,047	99,086
ԲԲԲ-(ԲաաՅ) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	2,767,023	92,505
ԲԲԲ-(ԲաաՅ)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	687,005	2,320,561
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,509,075	2,512,152
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում՝		
այլ	45,398	470,217
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	45,398	470,217
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(35,544)	(14,460)
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	3,518,929	2,967,909
Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝	-	-
ռեպո (հետզման) պայմանագրեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,518,929	2,967,909

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

Բանկը երկրորդ եռամսյակի վերջի դրությամբ առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներ չի

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ		
Վարկեր, <i>այդ թվում՝</i>	40,584,147	30,240,317
հիփոթեքային	11,390,504	9,701,204
Վարկային քարտեր	555,423	189,743
Ֆակտորինգ	-	80
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	379,635	208,452
Ընդամենը վարկեր	41,519,205	30,638,592
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,394,482)	(1,834,892)
Ընդամենը զուտ վարկեր	40,124,723	28,803,700

	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեգրված (չաշխատող) վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը				
Վարկեր և փոխառություններ, որից արժեգրված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, <i>այդ թվում՝</i>	40,584,147	8,988	30,430,140	5,035
ժամկետանց	227,168	91	348,174	24
վերաձևակերպված*	1,098,540	4		
վերաֆինանսավորված*			452,984	2
Ընդամենը վարկեր	40,584,147	9,083	30,430,140	5,061
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,394,482)	-	(1,834,892)	-
Ընդամենը զուտ վարկեր	39,189,665		38,749,255	

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների		
Պետական ձեռնարկություններ	-	-
Մասնավոր ձեռնարկություններ, <i>այդ թվում՝</i>	13,980,086	13,008,663
խոշոր ձեռնարկություններ	10,950,346	9,185,988
փոքր և միջին ձեռնարկություններ*	3,029,740	-
Ֆիզիկական անձինք, <i>այդ թվում՝</i>	25,132,231	16,746,189
սպառողական վարկեր	13,186,304	6,855,243
հիփոթեքային վարկեր	11,390,504	9,701,203
վարկային քարտեր	555,423	189,743
Սնհատ ձեռնարկատերեր	1,471,830	675,288
Հաշվեգրված տոկոսներ	379,635	208,452
Ընդամենը վարկեր	40,963,782	30,638,592
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,394,482)	(1,834,892)
Ընդամենը զուտ վարկեր	39,569,300	28,803,700

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերություն
Արդյունաբերություն	2,935,403	7.23	2,263,478	7.40
Գյուղատնտեսություն	179,830	0.44	129,151	0.40
Շինարարություն	1,912,009	4.71	1,254,756	4.10
Տրանսպորտ և կապ	952,527	2.35	471,677	1.60
Առևտուր	7,986,796	19.68	6,550,525	21.50
Սպառողական	13,186,304	32.49	7,041,810	23.10
Հիփոթեքային վարկեր	11,390,504	28.07	9,701,204	31.90
Սպասարկման ոլորտ	2,040,774	5.03	3,017,539	9.90

Հաշվեգրված տոկոսներ	379,635		208,452	
Ընդամենը	40,963,782	100	30,638,592	100

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Սարսորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերություն
ՀՀ ռեզիդենտներ	39,668,863	96.84	29,770,392	97.83
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	-	-	-	-
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	915,284	2.23	659,748	2.17
Հաշվեգրված տոկոսներ	379,635	0.93	208,452	
Ընդամենը	40,963,782	100	30,638,592	100

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	30.06.08	31.12.07
Պետական արժեթղթեր		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	8,034,843	1,560,400
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	1,390,814	1,676,259
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	9,425,657	3,236,659
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
կապիտալի գործիքներ	27,144	27,143
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով բնարավոր կորուստների պահուստ	(14,281)	(128)
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	12,863	27,015
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	9,438,520	3,263,674

Ռեպր համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր		
ՀՀ ԿԲ	-	-
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը	-	-

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեություն	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
1. ԱՐՄԵՆԻԱՆ ԶԱՐԴ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	26.12.2006	12,144	2%
2. ԱՔՈՎ ԔՐԵԴԻՏ ՌԵՓՈՐՄԻՆԳ ՓԲԸ	Վարկառուների վերաբերյալ տրամադրված տվյալների մշակում, համակարգում, արխիվացում,	ՀՀ	30.11.2007	15,000	2.50%
Ընդամենը				27,144	

Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

Բանկը չունի մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:

Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շեմեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխարդա-միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մեղքումներ	Հարձակված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մեղքումներ	Ընդամենը
Ակզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում							
	982953.8	218450.5	90866	767082.5	10971.8	23288.5	2093613.1
Ավելացում	70000	4818.9	-	8285.6	-	1536	84640.5
Օտարում	()	()	()	()	()	()	()
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1052953.8	223269.4	90866	775368.1	10971.8	24824.5	2178253.6
Ավելացում	33605.8	10,962	-	78567	-	28877.2	152012.2
Օտարում				626			626
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1086559.6	234231.6	90866	853309.1	10971.8	53701.7	2329639.8
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	38098.1	130579	42988.8	206376	-	8808	426849.9
Ավելացում	11674.5	9704.4	4389.8	30882.1		1066.3	57717.1
Օտարում	()	()	()	()	()	()	()
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	49772.6	140283.4	47378.6	237258.1	-	9874.3	484567
Ավելացում	11636.1	7827.2	3023.9	22491.2		2051.3	47029.7
Օտարում				286.7			286.7
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	61408.7	148110.6	50402.5	259462.6		11925.6	531310
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1025150.9	86121	40463.5	593846.5	10971.8	41776.1	1798329.8
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1003181.2	82986	43487.4	538110	10971.8	14950.2	1693686.6

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և փառանագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Ակզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	42431.7	5258	76853.6	124543.3
Ավելացում	6650	-	-	6650
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	49081.7	5258	76853.6	131193.3
Ավելացում	1000	24440		25440
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	50081.7	29698	76853.6	156633.3
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	14644.6	3015.4	23214	40874
Ավելացում	1114.9	131.1	1921.1	3167.1
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	15759.5	3146.5	25135.1	44041.1
Ավելացում	846.6	104	1323.6	2274.2
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	16606.1	3250.5	26458.7	46315.3
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	33475.6	26447.5	50394.9	110318
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	33322.2	2111.5	51718.5	87152.2

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	30.06.08	31.12.07
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	92	108
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	19	27
Կանխավճարներ մատակարարներին	117,313	167,871
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	58,527	57,947.0
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	1,177	2
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	177,128	225,955
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,772)	(14,978)
Ընդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	175,356	210,977
Այլ ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահեստ ակտիվներ	16,152	17,239
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	7,065	7,065
Այլ ակտիվներ	78,282	53,258
Այլ ակտիվներ	44,585	63,539
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	146,084	141,101
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,229)	(1,166)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	144,855	139,935
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	320,211	350,912

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.08	31.12.07
Ընթացիկ հաշիվներ	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերի	17,616	34,221
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի	-	-
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	24,342	32,167
Չափվեզրված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	41,958	66,388
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<i>ՀՀ կենտրոնական բանկ</i>	7,434,247	-
ռեպո (հետզմնման) պայմանագրեր	-	608,440
<i>ՀՀ բանկեր</i>	-	-
վարկեր և ավանդներ այլ	100,609	-
<i>ռեպո (հետզմնման) պայմանագրեր</i>	-	425,908
այլ	8,589	6,566
Չափվեզրված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	7,543,445	1,040,914
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	732,710	209,042
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	732,710	209,042
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,318,113	1,316,344

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.06.08	31.12.07
ԳԳ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	207,255	159,046
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	207,255	159,046
ԳԳ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	6,209,598	5,030,687
Ժամկետային ավանդներ	2,309,693	2,234,302
Հաշվարկված տոկոսներ	5,534	7,692
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,524,825	7,272,681
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	149,465	203,995
Ժամկետային ավանդներ	1,670,608	1,511,175
Հաշվարկված տոկոսներ	14,204	66,391
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,834,277	1,781,561
ԳԳ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	112,689	94,468
Ժամկետային ավանդներ	7,566	-
Հաշվարկված տոկոսներ	62	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	120,317	94,468
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	2	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2	-
ԳԳ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	4,175,469	3,162,772
Ժամկետային ավանդներ	28,272,175	21,882,070
Հաշվարկված տոկոսներ	242,217	241,620
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	32,689,861	25,286,462
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	305,553	285,958
Ժամկետային ավանդներ	2,079,859	1,963,371
Հաշվարկված տոկոսներ	17,896	9,671
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,403,308	2,259,000
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	45,779,845	36,853,218

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Բանկը չունի թողարկված արժեթղթեր

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

Վճարվելիք գումարներ	30.06.08	31.12.07
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ավանդների ապահովագրության գծով	16,675	12,814
Այլ	2,092	5,035
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	18,767	17,849

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.06.08	31.12.07
	Չափվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկներ գծով	375,912	3
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
շահութահարկի գծով	306,329	5,522
ԱԱՀ-ի գծով	1,183	30,801
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	10,101	21,245
սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	1,611	
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	88,289	59,189
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	19,035	15,968
Այլ պարտավորություններ	-	-
	802,460	132,728
ԸՆԴԱՄԵՆԸ		

Ծանոթագրություն 28.Կանոնադրական կապիտալ

- 1) բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 5,599,700 հազ.դրամ
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 10000, անվանական արժեքը – 559970 դրս
- 3) բանկը չի թողարկել և տեղաբաշխել արտոնյալ բաժնետոմսեր,
- 4) առկա չէ բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի բաժնետերերն են.

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության զուճարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց
ՅՈՒՆԻԱՍՏՐՈՒՄ ԱՍՏԵԹ ՍԵՆԵՋՍԵՆԹ ՍՊԸ	2.799.850	50%	առևտրային
ԷՎԱՆԿԵՍՏ ՍՊԸ	2.799.850	50%	առևտրային

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

Ծանոթագրություն 29. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր

Բանկը չունի սեփական կապիտալի այլ տարրեր

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	30.06.08	31.12.07
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	-	21,431
Պահուստին կատարված մասհանումներ		470,346	283,650
Պահուստի օգտագործում		(316,288)	(305,081)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		154,058	(21,431)
Վերջնական մնացորդ		154,058	-

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	2,948,272	2,046,653
Տրամադրված երաշխիքներ	308,536	288,995
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	3,256,808	2,335,648

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի	-	41,745
1-5 տարի	-	2,035,418
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	2,077,163

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.06.2008	31.12.2007
	Դաշվետու	Նախորդ
Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,446,050	581,377
Տարվա ընթացքում ավելացում	133,913,533	272,260,715
Տարվա ընթացքում նվազում	(134,757,651)	(271,396,042)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	601,932	1,446,050
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	Դաշվետու	Նախորդ
	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,039,841	201,226
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	1,427,897	1,749,475
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(1,618,301)	(910,860)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	849,437	1,039,841
Տոկոսային եկամուտ	47,280	96,959
Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ	Դաշվետու	Նախորդ
	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	32,166	26,769
Տարվա ընթացքում ավելացում	3,037,297	2,223,245
Տարվա ընթացքում նվազում	(3,045,121)	(2,217,848)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	24,342	32,166
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Դաշվետու	Նախորդ
	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	255,301	3,009,543
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	2,218,938	875,566
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(2,105,790)	(3,629,808)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	368,449	255,301
Տոկոսային ծախս	1,492	2,697
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	Դաշվետու	Նախորդ
	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	46,470	72,225
Պարգևատրում	-	-
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	63,528	107,441
Պարգևատրում	-	42,065
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	8,280	14,556
Պարգևատրում	-	3,900
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	118,278	240,187

Ռիսկի կառավարում

Ռիսկ ասելով Յունիբանկը հասկանում է իրականացված ֆինանսական գործարքների հետևանքով բանկի ռեսուրսների կորուստի, չստացված եկամուտների կամ լրացուցիչ ծախսերի հավանականությունը: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Բանկի նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան Բանկի ռիսկերի կանոնադրության և մանրածախ ռիսկերի քաղաքականության, նպատակն է ախտորոշել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավատ և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը: Բանկը պարբերաբար վերանայում է ռիսկերի կանոնադրությունը և մանրածախ ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և համակարգերը՝ շուկայում, ապրանքներում փոփոխություններն արտացոլելու և լավառւյն փորձին հետևելու համար: Ռիսկերի կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Մանրածախ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Գործառնական ռիսկերի կառավարման վարչություն, Ինֆորմացիոն համակարգերի կառավարման և պորտֆելի վերլուծության վարչություն,) ըստ Բանկի Տնօրենների Խորհրդի հաստատած քաղաքականության: ՌԿԴ և Ֆինանսական տնօրինության կողմից ախտորոշվում, գնահատվում և հեջավորվում են ֆինանսական ռիսկերը Բանկի գործառնական միավորների հետ սերտ համագործակցության միջոցով: Բանկի Խորհուրդը տրամադրում է սկզբունքներ ռիսկի ամբողջական կառավարման համար, ինչպես նաև քաղաքականություն՝ հատուկ բնագավառների վերաբերյալ, ինչպիսիք են փոխարժեքային ռիսկը, տոկոսադրույքի ռիսկը, վարկային ռիսկը, ածանցյալ և ոչ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառումը: Որպես ապահովում ներքին աուդիտը պատասխանատու է ռիսկի կառավարման անկախ գնահատման և հսկողության ընդհանուր միջավայրի համար:

Կարևորագույն ռիսկերն են վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, շուկայական ռիսկը և գործառնական ռիսկը: Շուկայական ռիսկը ներառում է փոխարժեքների, տոկոսադրույքների և այլ գնային ռիսկերը:

30.06.08թ.

12վարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)			
Չափված ստանդարտ շրջանին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Չափված ստանդարտ շրջանին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Չափված ստանդարտ շրջանին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ

1	2	3	4
704,710	1,046,445	1,831,953	179,155

Վարկային նիսկ	Նուկայական ռիսկ			Գործառնա կան ռիսկ
	Արտարժուեթայ ին ռիսկ	Տոկոսադրույքի նիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
40,756,425	152,697	296,269	2,058	179,155

Վարկային ռիսկ

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է վարկային ռիսկի՝ կապված վարկառուի կողմից պարտավորության չկատարելու հետ, որը Բանկին կորուստներ կարող է պատճառել: Վարկային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Վարկային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխառությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ: Ռիսկն առկա է նաև արտահավելչության ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Վարկային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Բանկի ՌԿԳ կողմից և

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

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

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

Վարկային ռիսկը նաև կառավարվում է վարկառուների և պոտենցիալ վարկառուների՝ մայր գումարի և տոկոսների վճարման կարողությունը պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով՝ համաձայն Բանկի ներքին Ներքևում ներկայացված են հատուկ հսկողության և զսպողական մի քանի այլ միջոցներ:

Գրավ

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

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

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

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

Վարկային 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, սպահովված 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

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխառության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական ռժվարությունները 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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

Ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների արժեզրկման գնահատումը և պահուստավորումը իրականացվում է նույն կերպ ինչ վարկերինը:

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	8,515,239	-	-	-	8,515,239
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	99,440	598,312	2,739,353	81,823	3,518,928
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	38,580,450	929,616	-	523	39,510,589
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	9,438,520	-	-	-	9,438,520
Այլ ակտիվներ	558,352	-	-	-	558,352
Ընդամենը ակտիվներ	57,192,001	1,527,928	2,739,353	82,346	61,541,628
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	3,169,521	87,287	-	-	3,256,808
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,193,104	24,343	-	-	8,217,447
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	41,720,381	1,076,124	726,856	2,248,896	45,772,257
Ընդամենը պարտավորություններ	49,913,485	1,100,467	726,856	2,248,896	53,989,704
Զուտ դիրք	7,278,516	427,461	2,012,497	(2,166,550)	7,551,924

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	8,802,840	-	-	-	8,802,840
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	569,303	1,432,476	92,506	873,624	2,967,909
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	28,254,194	533,457	-	16,049	28,803,700
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	3,263,674	-	-	-	3,263,674
Այլ ակտիվներ	388,755	-	-	-	388,755
Ընդամենը ակտիվներ	41,278,766	1,965,933	92,506	889,673	44,226,878
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	2,284,520	48,086	-	3,042	2,335,648
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,284,177	32,167	-	-	1,316,344
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	32,812,657	1,242,051	737,564	2,060,946	36,853,218
Ընդամենը պարտավորություններ	34,096,834	1,274,218	737,564	2,060,946	38,169,562
Զուտ դիրք	4,897,412	643,629	(645,058)	(1,174,315)	3,721,668

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան				
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝	35,919,981	3,136,413	140,797	1,386,956	-
1. Արդյունաբերություն	2,489,822	184,706	596	260,279	2,400
2. Գյուղատնտեսություն	179,830	-	-	-	-
3. Շինարարություն	1,691,994	220,015	-	-	-
4. Տրանսպորտ և կապ	946,140	6,387	-	-	-
5. Առևտուր	6,347,508	1,605,923	23,712	-	551,513
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	800,969	13,328	54,477	1,047,000	-
7. Ֆինանսական հատված	125,000	-	-	-	10
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	11,646,635	524,383	29,978	79,677	210,329
8.1 անշարժ գույքի գրավով	1,734,363	356,780	-	23,607	-
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	8,939,303	159,327	12,541	53,632	-
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	10,793,299	565,171	32,034	-	-
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	898,784	16,500	-	-	41,031
Դեբիտորական պարտքեր	3,854,464	-	-	4	-
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	27,143	-	-	-	-
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝ երաշխիքներ	2,958,955	3,895	77,470	215,804	683
այդ թվում՝ երաշխիքներ	308,536				

Ակտիվներ	Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան				
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝	26,623,293	1,283,305	439,277	2,084,265	414,133
1. Արդյունաբերություն	1,951,345	-	-	312,133	9,000
2. Գյուղատնտեսություն	129,151	-	-	-	-

3. Շինարարություն	532,791	721,965	-	-	-
4. Տրանսպորտ և կապ	471,677	-	-	-	-
5. Առևտուր	5,536,631	96,250	1,138	916,506	149,461
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	1,835,773	30,857	-	846,000	-
7. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	15,584,874	434,233	9,589	9,626	214,407
7.1 անշարժ գույքի գրավով	10,528,491	360,508	284	7,301	59,835
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	4,548,330	69,571	9,054	1,851	10,553
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	349,853	-	-	-	-
9. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	231,198	-	428,550	-	41,265
Ղեբիտորական պարտքեր	2,874,647	-	-	25,968	89
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	27,143	-	-	-	-
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ,	1,928,828	77,793	5,999	236,775	86,253
այդ թվում՝ երաշխիքներ	288,995	-	-	-	-

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

		Հաշվետու ժամանակաշրջան			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	35,021,197	3,119,913	140,797	1,386,956	764,252
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	898,784	16,500	-	-	41,031
Ընդամենը	35,919,981	3,136,413	140,797	1,386,956	805,283

		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	26,392,095	1,283,305	10,727	2,084,265	372,868
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	231,198	-	428,550	-	41,265
Ընդամենը	26,623,293	1,283,305	439,277	2,084,265	414,133

Ռիսկի դասերը	Վարկեր			
	Քանակ	Գումար	Տրված վարկերի գծով պահուստ	
			Մնացորդը	%
1	2	3	4	5
1. Ստանդարտ	8,796	35,919,981	359,200	1
2. Հսկվող	153	3,136,413	313,641	10
3. Ոչ ստանդարտ	24	140,797	28,159	20
4. Կասկածելի	15	1,386,956	693,478	50
Ընդամենը	8,988	40,584,147	1,394,478	3

- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 11%
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 12%
- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 3.44%
- հնարավոր կորուստների պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 29.9%

- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 5.23%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր – վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 4.83%
- խոշոր փոխառություններ/կապիտալ – 124.8%:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

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

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Արտարժույթի ռիսկ

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի	II	Ընդամենը	
		արտարժույթ*	խմբի արտարժույթ**		
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	4,070,283	4,143,405	301,551	8,515,239	
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	34,857	3,272,235	247,381	3,554,473	
	31,918,126	7,592,462	-	39,510,588	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	9,452,801	-	-	9,452,801	
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր					

	2,134,126	198,218	1,529	2,333,873
Այլ				
	47,610,193	15,206,320	550,461	63,366,974
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,065,100	249,499	3,514	8,318,113
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	29,803,734	15,560,362	415,749	45,779,845
Այլ պարտավորություններ	639,083	352,459	22,591	1,014,133
	38,507,917	16,162,320	441,854	55,112,091
Ընդամենը պարտավորություններ				
	9,102,276	(956,000)	108,607	8,254,883
Զուտ դիրք				

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	5,185,083	3,388,136	229,621	8,802,840
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	459,183	1,877,979	630,747	2,967,909
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	18,792,530	10,011,170	-	28,803,700

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	0.00	0.00	0.00	0.00
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում`	0.00	3.01	0.00	3.00
- միջբանկային վարկեր	0.00	0.00	0.00	0.00
- միջբանկային ռեպո	0.00	0.00	0.00	0.00
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	0.00	0.10	0.00	0.00
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	17.80	14.47	17.30	15.00
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	9.12	0.00	6.54	0.00
Պարտավորություններ	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	0.00	0.00		0.00
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	10.70	9.80	8.50	9.30

Գնային ռիսկ

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

Իրացվելիության ռիսկ

Հաշվետու ժամանակաշրջան										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող			Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԶՀ ԿԲ-ում	-	-	8,469,007	-	-	-	-	-	46,231	8,515,238
Թանկարժեք մետաղներ	-	-	147,522	-	-	-	-	-	-	147,522
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	3,509,075	-	-	-	-	-	45,397	3,554,472
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	227,168	4,436,998	-	2,111,359	2,532,730	5,860,266	18,581,555	6,834,071	-	40,584,147
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի	-	-	-	654,868	70,221	203,133	869,183	56,485	-	1,853,890
Սյլ պահանջներ	-	4	44,582	7,544,546	57,889	-	-	-	27,144	7,674,165
Պայմանագրային պահանջներ**	-	-	-	340,838	4,101	2,669	1,265	-	-	348,873
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	227,168	4,437,002	12,170,186	10,651,611	2,664,941	6,066,068	19,452,003	6,890,556	118,772	62,678,307
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	2,985	2,155,201	7,560,449	390,834	438,779	1,794,222	2,419,073	384,353	45,397	15,191,293
II խմբի արտարժույթով	-	-	548,932	-	-	-	-	-	-	548,932
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	227,168	4,436,998	2,898,642	10,310,044	2,602,951	6,063,399	19,450,738	6,890,556	-	52,880,496
Անտոկոս	-	4	9,271,544	730	57,889	-	-	-	118,771	9,448,938
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	774,668	-	-	-	-	-	-	774,668
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ	-	-	10,226,322	-	-	-	-	-	-	10,226,322
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	10,225,136	9,200,716	14,083,301	836,850	10,572	-	34,356,575
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Սյլ պարտավորություններ	-	-	1,190,653	7,566,786	-	363,639	123,723	65,070	-	9,309,871
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պայմանագրային պարտավորություններ***	-	-	-	180,147	39,378	61,065	7,914	-	-	288,504
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	12,191,643	17,972,069	9,240,094	14,508,005	968,487	75,642	-	54,955,940
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	-	-	3,583,665	3,933,531	3,826,123	4,233,534	515,107	70,124	-	16,162,084
II խմբի արտարժույթով	-	-	400,058	350	3	-	41,443	-	-	441,854
«խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	10,959,032	17,743,317	9,200,716	14,142,100	960,573	75,642	-	53,081,380
Անտոկոս	-	-	1,232,611	48,605	-	304,840	-	-	-	1,586,056
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	227,168	4,437,002	(21,457)	(7,320,458)	(6,575,153)	(8,441,937)	18,483,516	6,814,914	118,772	7,722,367
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	2,985	2,155,201	3,976,784	(3,542,697)	(3,387,344)	(2,439,312)	1,903,966	314,229	45,397	(970,791)
II խմբի արտարժույթով	-	-	148,874	(350)	(3)	-	(41,443)	-	-	107,078
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	227,168	4,436,998	(8,060,390)	(7,433,273)	(6,597,765)	(8,078,701)	18,490,165	6,814,914	-	(200,884)
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	227,168	4,664,170	4,642,713	(2,677,745)	(9,252,898)	(17,694,835)	788,681	7,603,595	7,722,367	15,444,734

Նախորդ ժամանակաշրջան

Հողվածի անվանումը	Չաշխատող			Մարմանը ընացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կամիսի և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԶԳ ԿԲ-ում	-	-	8,732,840	-	-	-	-	-	70,000	8,802,840
Թանկարժեք մետաղներ	-	-	37,843	-	-	-	-	-	-	37,843
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	2,512,152	-	-	-	-	-	45,633	2,557,785
Հանախորդներից տրված վարկեր և փոխառություններ	26,067	3,352,242	-	1,953,009	3,426,348	4,073,877	13,058,694	4,539,903	-	30,430,140
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի	-	-	-	1,865,270	186,287	130,791	708,036	316,903	27,143	3,234,430
Այլ պահանջներ	-	-	63,539	-	-	-	-	-	-	63,539
Պայմանագրային պահանջներ**	1,678	121,094	-	216,070	7,816	-	13,938	-	-	237,824
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	26,067	3,352,242	11,346,374	4,034,349	3,620,451	4,204,668	13,780,668	4,856,806	142,776	45,364,401
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	13,052	2,117,538	5,319,165	386,234	2,027,247	1,760,510	3,349,951	451,608	45,633	15,470,938
II խմբի արտարժույթով	-	-	866,739	-	-	-	-	-	-	866,739
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	26,067	3,352,242	2,087,533	3,818,279	3,612,635	4,204,668	13,766,730	4,856,806	-	35,724,960
Անտոկոս	-	-	9,258,841	-	-	-	-	-	142,776	9,401,617
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	275,430	1,034,348	-	-	-	-	-	1,309,778
Պարտավորություններ հանախորդների նկատմամբ, այդ թվում	-	-	8,777,880	-	-	-	-	-	-	8,777,880
- ցպահանջ ավանդներ	-	-	-	13,908,844	7,817,366	5,154,263	786,940	82,552	-	27,749,965
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտավորություններ	-	-	-	15,968	-	-	-	-	-	15,968
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	2,057	404,763	-	229,329	170,144	710,735	818,619	-	-	2,335,647
Պայմանագրային պարտավորություններ***	-	-	-	295,068	20,130	14,058	2,684	-	-	331,940
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	9,053,310	15,254,228	7,837,496	5,168,321	789,624	82,552	-	38,185,531
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	-	-	2,477,555	5,782,828	3,299,976	2,544,816	463,998	76,976	-	14,646,149
II խմբի արտարժույթով	-	-	251,400	188	-	-	32,068	-	-	283,656
«Խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	-	1,254,893	302,503	-	-	-	-	1,557,396
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	8,986,922	14,943,192	7,817,366	5,154,263	786,940	82,552	-	37,771,235
Անտոկոս	-	-	66,388	15,968	-	-	-	-	-	82,356
Ձուտ իրացվելիության ճեղքվածք	26,067	3,352,242	2,293,064	(11,219,879)	(4,217,045)	(963,653)	12,991,044	4,774,254	142,776	-
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	130,520	2,117,538	2,841,610	(5,396,594)	(1,272,729)	(784,306)	2,885,953	374,632	45,633	-
II խմբի արտարժույթով	-	-	615,339	(188)	-	-	(32,068)	-	-	-
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	26,067	3,352,242	(6,899,389)	(11,124,913)	(4,204,731)	(949,595)	12,979,790	4,774,254	-	-
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	26,067	3,378,309	5,671,373	(5,548,506)	(9,765,551)	(10,729,204)	2,261,840	7,036,094	7,178,870	-

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

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

- Ընդհանուր իրացվելիություն (Ն21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2007թ. դեկտեմբերի համար այն կազմել է 25.94 %:
- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2007թ. դեկտեմբերի համար այն կազմել է 124.96 %:

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

Ճանրագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Նորմատիվներ	ՀՀ Կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	31.12.07	31.01.08	29.02.08	31.03.08	30.04.08	31.05.08	30.06.08
		1	2	3	4	5	6	7
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	5,599,700	5,599,700	5,599,700	5,599,700	5,599,700	5,599,700	5,599,700	5,599,700
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	2400000.00	8,455,665	6,985,917	7,411,034	7,582,284	7,897,718	7,919,693	8,482,120
Ն1 ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կազմված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	12.00	24.69	20.64	21.59	19.55	18.13	17.87	18.44
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	149,266							
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած շիրացված շահույթ ---	114,944							

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջները հանդնկնում են ՀՀ ԿԲ պահանջների հետ և բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար դեկավարության կողմից սահմանված ներքին պահանջները

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

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	30.06.08					
	0	20	50	75	100	150
Ակտիվներ	18,487,759	4,949,781	45,760	5,713,917	34,899,924	253971
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	412,308	-	-	93,717	1,138,727	-

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

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

Այլ փոխառություններ

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

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Ֆինանսական ակտիվներ

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 30.06.08թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.06.08թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման ամսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.06.08	31.12.07
Պետական արժեթղթեր	202,536	
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	31,000,685	24,669,819
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ	16,904	9,964
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	-	300,370
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	9,152,038	4,727,071
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	211,985	722,836
Այլ գրավով	-	80
Ընդամենը	40,381,612	30,430,140

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Քանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: _____