

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 Ն81 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 14 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 17 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն՝ ՌԳ: Մոսկվա քաղաքում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Չարենցի փող. 12-53:

Գործարար միջավայր

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

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

Կորպորատիվ Կառավարում

Բանկի բաժնետերերն են

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական)/(արտոնյալ)	Ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում
ՈւիՊԱՏՈՆՍՈՒ ՀՈՒՂԻՆԳՍ ԼԻՄԻԹԵԴ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	8599700	75%
ԶԱԲԱՐՅԱՆ ԳԱԳԻԿ	ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	1400500	12.5%
ՊԻՍԿՈՎ ԳԵՈՐԳԻ	ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	1400500	12.5%

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,

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Բրայն

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

Արտաքին ատոլիտի վճարմերը

Մարտի 11, 2012

Մարտի 11, 2012

Յունիքանկ ՓԲԸ արտաքին անկախ ատոլիտի 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 ատոլիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը։ Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համաձայնորեն ծախսագրում է։

Հաշվապահական հաշվառման ջաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

Մարտի 11, 2012

Մարտի 11, 2012

Մարտի 11, 2012

Մարտի 11, 2012

Մարտի 11, 2012

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

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

- անընդիատ` Բանկի գրանցման պահից մինչև օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերականգնակերպումը կամ լուծարումը:

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Մարտի 11, 2012

Մարտի 11, 2012

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

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

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

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

Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30.06.2010	31.12.2009
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	367.5	377.89
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	448.72	542.23
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	11.76	12.5

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, մասհանումները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է ավյալ 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 ամորտիզացված արժեքով:

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:

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

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, 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

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար անհատական ստեղծված հատուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեզրկման խմբային պահուստներ, այն ռիսկերի գծով, որոնք չնայած որ անհատապես չեն գնահատվել, սակայն պարունակում են չվճարման ավելի մեծ ռիսկ, քան սկզբնապես որոշվել էր։ Սա հաշվի է առնում այնպիսի գործոնների ազդեցությունը, ինչպիսիք են վատթարացումը երկրի ռիսկում, արդյունաբերության մեջ և տեխնոլոգիական հնացումը, ինչպես նաև բացահայտված կառուցվածքային թուլությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները։

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը կամ

Ֆինանսական ակտիվը կամ

Ֆինանսական ակտիվը կամ

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

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական ռժվարություններ (օրինակ` կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլինի սնանակացում կամ այլ ֆինանսական վերակզանկերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ` կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա։

Բանկը սկզբից գնահատում է

Բանկը սկզբից գնահատում է

Բանկը սկզբից գնահատում է

Բանկը սկզբից գնահատում է արժեզրկման օբյեկտիվ պայմանների գոյությունը անհատական գնահատման արդյունքում այն ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն։ Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օբյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի մեմատախ պճույթ 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

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

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

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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։

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ՝ փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ)։ Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար։

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալություն (օտարաբանություն - Բանկը որպես վարձակալ

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

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 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

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

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

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 միջոցներ

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

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Ներդրված միջոցներ

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

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

Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	30.06.10	30.06.09
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	20,890	4,252
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	4,929,032	3,858,992
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	264,223	322,988
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	51,307	-
Այլ տոկոսային եկամուտներ	-	-
Ընդամենը	5,265,452	4,186,232
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	(153,588)	(245,775)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(3,242,722)	(2,266,594)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	-	(237,713)
Այլ տոկոսային ծախսեր	(8,671)	(443,292)
Ընդամենը	(3,404,981)	(3,193,374)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	1,860,471	992,858

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.06.10	30.06.09
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	101,969	56,517
Հաշվարկային ծառայություններից	360,163	104,209
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	2,526	4,366
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	15,171	2,690
Վճարային քարտերի սպասարկումից	103,587	75,842
Այլ կոմիսիոն վճարներ	13,882	33,357
Ընդամենը	597,298	276,981
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(1,251)	(25,203)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(72,357)	(38,050)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(1,884)	(1,162)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(120)	(1,517)
Ընդամենը	(75,612)	(65,932)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	521,686	211,049

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	30.06.10	30.06.09
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից	-	1,714
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	1,714
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	-	-
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	59,467	16,220
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	59,467	16,220
Արտարժույթի գործառնություններից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	681,148	473,438
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(16,938)	(838,794)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	664,210	(365,356)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(1,144)	-
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	5,365	10,704
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,221	10,704
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	727,898	(336,718)

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	30.06.10	30.06.09
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	221,943	119,743
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(2,345)	(38,629)
Այլ եկամուտներ	5,841	6,534
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	225,439	87,648

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

		30.06.10	30.06.09
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		81,165	37,646
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(81,165)	(37,646)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		-	-
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը			
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	1,093,665	1,286,788
Պահուստին կատարված մասհանումներ		3,812,416	1,129,936
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(2,864,065)	(2,191,060)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		948,351	(1,061,124)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		2,511,035	160,708
Պահուստի օգտագործում		(1,635,295)	(717,040)
Վերջնական մնացորդը		1,166,276	781,996
Ներդրումների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18		14,453
Պահուստին կատարված մասհանումներ		14,453	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(14,453)	(14,453)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	(14,453)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում		-	
Վերջնական մնացորդը		-	-
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		5,729	2,130
Պահուստին կատարված մասհանումներ		50,335	146,463
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(56,064)	(141,307)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(5,729)	5,156
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		-	7,286
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		105,101	64,475
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(105,101)	(64,475)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Վերջնական մնացորդը		-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		942,622	(1,070,421)
Վերջնական մնացորդը		1,166,276	789,282

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.06.10	30.06.09
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(974,586)	(802,719)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(89,064)	(78,432)
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	(642)	(1,511)
Գործուղման ծախսեր	(5,512)	(4,683)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(393,286)	(137,542)
Ապահովագրության ծախսեր	(764)	(18,391)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(29,962)	(56,804)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(66,531)	(1,046)
Առևիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(11,167)	(51,279)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(52,949)	(9,824)
Տրանսպորտային ծախսեր	(10,698)	(437,302)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(98,349)	(12,313)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(13,132)	(3,556)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	(1,054)	(50,320)
Այլ վարչական ծախսեր	(42,550)	
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(1,790,246)	(1,665,722)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	30.06.10	30.06.09
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(50)	(408)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(29,383)	(38,755)
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	(109,470)	(109,548)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(210,590)	(148,867)
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(48,954)	(39,079)
Այլ ծախսեր	(8,148)	(6,154)
Ընդամենը	(406,595)	(342,811)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող
կազմակերպություններում :**

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

30.06.10 30.06.09

Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	172,060	74,353
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(166,296)	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,764	74,353

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	196,030		371,762	
Շահութահարկի դրույթաչափով	39,206	20	74,353	20
Զիարկվող եկամուտներ	(166,296)	(85)		
Զնվազեցվող ծախսեր	132,854	68		
Այլ				
Շահութահարկի գծով ծախս	5,764	2.94	74,353	20.00

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>	126,824	-931		125,893
Ստեղծված պահուստների գծով				
Այլ պարտավորությունների գծով	126,824	-931		125,893
<i>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</i>	(379,280)	167,227		(212,053)
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստի գծով				
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի արժեզրկման պահուստի գծով				-
Հիմնական միջոցների գծով				-
Ստեղծված պահուստների գծով	(344,484)	167,227		(177,257)
Եկամուտների վերականգնում	(34,796)			(34,796)
<i>Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ</i>	-252,456	166,296		-86,160

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	30.06.10	30.06.09
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	190,266	297,412
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	10,010	10,000
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	19.01	29.70

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

	30.06.10	31.12.09
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	5,041,250	6,087,763
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	7,252,367	20,555,949
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	80,666	312,960
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	12,374,283	26,956,672
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	68,117	62,752

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.10	31.12.09
Ընթացիկ հաշիվներ		
ՀՀ բանկերում	11,362	10,457
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	591,432	2,901,942
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	458,046	1,436,164
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,060,840	4,348,563
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ բանկերում	2,105,455	56,683
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,309	-
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	2,106,764	56,683
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	2,530,238	334,433
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	7,193,354	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,723,592	334,433
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	12,891,196	4,739,679
Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում`	-	-
ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
-/-այլ	-	63,545
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	63,545
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	63,545
Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,891,196	4,803,224

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներ :

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	30.06.10	31.12.09
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ		
Վարկեր, <i>այդ թվում՝</i>	71,840,841	67,749,799
Ֆակտորինգ	920	1,653
Ընդամենը վարկեր	71,841,761	67,751,452
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,166,276)	(1,093,665)
Ընդամենը զուտ վարկեր	70,675,485	66,657,787

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների		
Պետական ձեռնարկություններ	2,688,956	962,525
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	39,259,171	36,668,771
Ֆիզիկական անձինք,	26,775,765	27,434,897
Անհատ ձեռնարկատերեր	3,117,869	2,685,259
Ընդամենը վարկեր	71,841,761	67,751,452
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,166,276)	(1,093,665)
Ընդամենը զուտ վարկեր	70,675,485	66,657,787

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների				
Արդյունաբերություն	23,886,556	34.00	24,736,934	36.51
Գյուղատնտեսություն	285,147	0.41	297,420	0.44
Շինարարություն	2,795,577	3.98	1,761,724	2.60
Տրանսպորտ և կապ	671,871	0.96	609,769	0.90
Առևտուր	13,544,706	19.28	10,405,414	15.36
Սպառողական	11,833,665	16.84	11,911,617	17.58
Հիփոթեքային վարկեր	11,411,029	16.24	12,111,049	17.88
Սպասարկման ոլորտ	3,311,985	4.71	2,702,982	3.99
Այլ ճյուղեր	2,522,394	3.59	3,214,543	4.74
Ընդամենը	70,262,930	100.0	67,751,452	100.00

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

ՀՀ ռեզիդենտներ	69,544,512	98.98	66,807,177	98.61
ԲաաՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*				
ԲԲԲ-/ԲաաՅ/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	718,417	1.02	944,275	1.39
Ընդամենը	70,262,929	100.00	67,751,452	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	30.06.10	31.12.09
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	4,836,567	5,944,469
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	4,836,567	5,944,469
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
կապիտալի գործիքներ	27,143	12,690
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով բինարավոր կորուստների պահուստ	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	27,143	12,690
	4,863,710	5,957,159
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ		

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

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

Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

Բանկը չունի մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:

Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Ծննդի	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրա- միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	1205552	316209	90866	749895	8041.2	56879.8	2427443
Ավելացում	91459.6	108236.6		241291.4	355710.8	257960	1054658.4
Օտարում	450299.6	346.6	25436	2557.4	270268.1		748907.7
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	846712	424099	65430	988629	93483.9	314839.8	2733193.7
Ավելացում	68886	21786	28665	144260	101682.1	12727.2	378006.3
Օտարում				214	5292		5506
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	915598	445885	94095	1132675	189874	327567	3105694
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	90624.7	171948.7	60547.1	332134.6		17730.7	672985.8
Ավելացում	41067.1	70544.3	13807.1	145439.8		10906.1	281764.4
Օտարում	44899.8	214	23836.7				68950.5
Վերագնահատումից մաշվածության մշակում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	86792	242279	50517.5	477574.4		28636.8	885799.7
Ավելացում	21171	42458	6387.5	98841.6		32814.2	201672.3
Օտարում				119			119
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	107963	284737	56905	576297		61451	1087353
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	807635	161148	37190	556378	189874	266116	2018341
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	759920	181820	14912.5	511054.6	93483.9	286203	1921470.1

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	51029.7	32938	76853.6	160821.3
Ավելացում	9352	4320		13672
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	60381.7	37258	76853.6	174493.3
Ավելացում	35.1			35.1
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	60416.8	37258	76853.6	174528.4
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	19537.6	5008.6	30899.2	55445.4
Ավելացում	5251.4	3639.3	7685.2	16575.9
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	24789	8647.9	38584.4	72021.3
Ավելացում	3009	1847.1	3842.6	8698.7
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	27798	10495	42427	80720
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	32618.8	26763	34426.6	93808.4
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	35592.7	28610.1	38269.2	102472

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	30.06.10	31.12.09
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	-	-
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	-
Ղեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	860	926
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	91	91
Դեպոզիտներ այլ կազմակերպություններում	500	500
Կանխավճարներ մատակարարներին	255,293	187,110
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	190,659	271,631
Այլ ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	2,574	825
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	449,977	461,083
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	(5,729)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	449,977	455,354
Այլ ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահեստ	18,520	17,449
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	1,114,961	1,081,133
Շահագործումից դուրս գտնվող շենքեր	174,415	526,992
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	21,296	48,127
Այլ ակտիվներ	2,170,072	19,094
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,499,264	1,692,795
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ այլ ակտիվներ	3,499,264	1,692,795
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,949,241	2,148,149

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.10	31.12.09
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերի BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի	2,948	3,004
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի Հաշվեգրված տոկոսներ	34,745	96,400
	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	37,693	99,404
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<i>ՀՀ կենտրոնական բանկ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր</i>	2,801,000	-
<i>ՀՀ բանկեր վարկեր և ավանդներ այլ</i>	2,572,500	1,889,450
<i>ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր</i>	-	-
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	5,417,391	7,557,800
	-	-
այլ	9,156	12,217
Հաշվեգրված տոկոսներ	10,800,047	9,459,467
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	10,800,047	9,459,467
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	5,722	19,436
Վարկեր և ավանդներ	378,511	671,113
Հաշվեգրված տոկոսներ	792	3,044
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	385,025	693,593
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	11,222,765	10,252,464

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.06.10	31.12.09
ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	18,687,607	17,360,304
Հաշվարկված տոկոսներ	305,030	173,447
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	18,992,637	17,533,751
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	8,335,562	9,367,806
Ժամկետային ավանդներ	1,891,580	4,648,421
Հաշվարկված տոկոսներ	23,254	19,516
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	10,250,396	14,035,743
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	814,177	230,650
Ժամկետային ավանդներ	1,949,531	4,983,773
Հաշվարկված տոկոսներ	219,392	174,999
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,983,100	5,389,422
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	82,801	83,090
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	82,801	83,090
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	3,143,034	2,350,380
Ժամկետային ավանդներ	37,343,655	39,626,481
Հաշվարկված տոկոսներ	769,148	1,199,361
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	41,255,837	43,176,222
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	266,795	312,341
Ժամկետային ավանդներ	2,890,931	5,857,490
Հաշվարկված տոկոսներ	43,704	51,440
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,201,430	6,221,271 #
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	76,766,201	86,439,499 #

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	30.06.10	31.12.09
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ավանդների ապահովագրության գծով	23,534	26,149
Այլ	4,005	10,219
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	27,539	36,368

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.06.10	31.12.09
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկներ գծով	313,308	-
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Ակրեդիտիվների գծով	1,909,701	-
շահութահարկի գծով	172,060	-
ԱԱՀ-ի գծով	2,055	2,539
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	2,814	77,000
սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	10,102	7,545
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	103,230	79,023
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	29,759	29,685
Այլ պարտավորություններ	2,050,329	-
	4,593,358	195,792 #
ԸՆԴԱՄԵՆԸ		-

Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ

- 1) բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 11,400,700 հազ.դրամ
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 10000, անվանական արժեքը – 859,970 դրամ,
- 3) բանկը թողարկել և տեղաբաշխել արտոնյալ բաժնետոմսեր քանակը - 10, անվանական արժեքը - 280,100,000,
- 4) առկա չէ բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի բաժնետերերն են.

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
ՈՒՊԱՏՈՆՍՈ ՀՈԼԴԻՆԳՍ ԼԻՄԻԹԵԴ	8,599,700	75.4%	առևտրային
ՉԱՔԱՐՅԱՆ ԳԱԳԻԿ	1,400,500	12.3%	
ՊԻՍԿՈՎ ԳԵՈՐԳԻ	1,400,500	12.3%	

- 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-
- 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	30.06.10	31.12.09
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ		105,176	178,991
Պահուստի օգտագործում		(105,176)	(178,991)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Վերջնական մնացորդ		-	-

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

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

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	6,906,369	6,052,329
Տրամադրված երաշխիքներ	380,556	537,853
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	-	51,771
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	7,286,925	6,641,953

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ԳՂ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի	-	351,299
1-5 տարի	-	2,330,183
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	2,681,482

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.06.10	31.12.2009
	Չափվելու	Նախորդ
Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	986,049	708,045
Տարվա ընթացքում ավելացում	112,321,296	291,845,685
Տարվա ընթացքում նվազում	(112,868,561)	(291,567,681)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	438,784	986,049
Չաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	Չափվելու	Նախորդ
	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,066,888	587,945
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	1,986,869	580,372
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(2,672,089)	(101,429)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	381,668	1,066,888
Տոկոսային եկամուտ	103,555	144,606
Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ	Չափվելու	Նախորդ
	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	12,830,784	2,755,050
Տարվա ընթացքում ավելացում	2,186,935	30,545,502
Տարվա ընթացքում նվազում	(14,982,974)	(20,469,768)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	34,745	12,830,784
Տոկոսային ծախս	76,053	1,073,782
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Չափվելու	Նախորդ
	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,387,926	492,527
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	20,504,495	71,739,716
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(20,689,873)	(69,844,317)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	2,202,548	2,387,926
Տոկոսային ծախս	2,173	2,122
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	Չափվելու	Նախորդ
	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	129,858	237,760
Պարզևատրում	-	-
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	74,479	156,148
Պարզևատրում	-	-
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	11,649	25,222
Պարզևատրում	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	215,986	419,130

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ռիսկի կառավարում

Ռիսկ ասելով Յունիբանկը հասկանում է իրականացված ֆինանսական գործարքների հետևանքով բանկի ռեսուրսների կորուստի, չստացված եկամուտների կամ լրացուցիչ ծախսերի հավանականությունը: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Բանկի նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա անցանկալի ազդեցությունները:

Բանկի ռիսկերի կանոնադրության և մանրածախ ռիսկերի քաղաքականության, նպատակն է ախտորոշել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավատ և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը: Բանկը պարբերաբար վերանայում է ռիսկերի կանոնադրությունը և մանրածախ ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և համակարգերը՝ շուկայում, ապրանքներում փոփոխություններն արտացոլելու և լավաճող փորձից հետևելու համար:

Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի Կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Մանրածախ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Գործառնական ռիսկերի կառավարման վարչություն, ինֆորմացիոն համակարգերի կառավարման և պրոտֆելի վերլուծության վարչություն,) ըստ Բանկի Տնօրենների հստակորոշի հաստատած քաղաքականության: ՌԿԴ և Ֆինանսական տնօրինության կողմից ախտորոշվում, գնահատվում և հեջավորվում են ֆինանսական ռիսկերը Բանկի գործառնական միավորների հետ սերտ համագործակցության միջոցով: Բանկի հորիզոնը տրամադրում է սկզբունքներ ռիսկի ամբողջական կառավարման համար, ինչպես նաև քաղաքականություն հատուկ բնագավառների վերաբերյալ, ինչպիսիք են փոխարժեքային ռիսկը, տոկոսադրույքի ռիսկը, վարկային ռիսկը, ածանցյալ և ոչ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառումը: Որպես ապահովում ներքին աուդիտը պատասխանատու է ռիսկի կառավարման անկախ գնահատման և հսկողության ընդհանուր միջավայրի համար:

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

30.06.10թ.

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

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
69,149,571	83,507	678,433	2,776	260,214

Վարկային ռիսկ

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

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

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

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

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

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

Գրավ

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

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

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

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

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

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

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

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

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

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.10				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	12,374,283				12,374,283
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,956,487	439,328	5,092,022	5,403,359	12,891,196
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	69,964,752	695,916	14,817		70,675,485
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,863,710				4,863,710
Այլ ակտիվներ	3,948,629	258	6	349	3,949,242
Ընդամենը ակտիվներ	93,107,861	1,135,502	5,106,845	5,403,708	104,753,916
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	7,234,439	52,406	80		7,286,925
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,770,406	34,745	-	5,417,614	11,222,765

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	70,877,078	1,864,024	665,218	3,359,881	76,766,201
Ընդամենը պարտավորություններ	76,647,484	1,898,769	665,218	8,777,495	87,988,966
Զուտ դիրք	16,460,377	(763,267)	4,441,627	(3,373,787)	16,764,950

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

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

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.10				
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝	66,976,580	2,579,828	695,013	11,508	138,612
1. Արդյունաբերություն	22,780,526	1,106,030			
2. Գյուղատնտեսություն	285,147				
3. Շինարարություն	2,532,183	263,394			
4. Տրանսպորտ և կապ	637,430	34,441			
5. Առևտուր	12,835,895	27,452	681,359		835
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղորտներ	3,289,243	22,742			
7. Ֆինանսական հատված					
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	21,375,345	1,125,769	13,654	11,508	137,777
8.1 անշարժ գույքի գրավով	11,584,318	748,948	3,827	2,954	77,236
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	7,062,074	359,275	9,828	8,554	60,541
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	2,522,394				
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	718,417				

**Նախորդ ժամանակաշրջան
30.06.09**

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Չսկզբնապես Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝	36,401,655	7,237,840	1,736,094	796,181	256,440
1. Արդյունաբերություն	3,633,925	3,852,082	15,434		28,750
2. Գյուղատնտեսություն	238,955	16,471	7,774		
3. Շինարարություն	2,256,361	160,777			
4. Տրանսպորտ և կապ	287,768	53,451	45,838		
5. Առևտուր	7,416,677	448,711	653,547	469,962	
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղորտներ	1,773,810	148,484	20,733		
7. Ֆինանսական հատված	-	-	-	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	19,745,086	2,311,447	982,672	326,219	178,876
8.1 անշարժ գույքի գրավով	11,166,237	1,537,566	715,133	235,687	25,410
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	7,842,653	695,982	258,031	88,764	15,401
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	-	241,240			
10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր	1,049,073	5,177	10,096		48,814

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

		Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.10			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	66,258,163	2,579,828	695,014	11,508	138,612
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	718,417				
Ընդամենը	66,976,580	2,579,828	695,014	11,508	138,612

		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.09			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	35,352,582	7,232,663	1,725,998	796,181	207,626
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	1,049,073	5,177	10,096		48,814
Ընդամենը	36,401,655	7,237,840	1,736,094	796,181	256,440

– վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 1.6%

- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –3%
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 3.4 %
- հնարավոր կորուստների պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 41.8 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր)
/ վարկերից զուտ կորուստ – 32.55%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր –
վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ –0.97 %

Շուկայական ռիսկ**Շուկայական ռիսկի վերլուծություն**

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

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային**Արտարժույթի ռիսկ**

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.10

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի		Ենթախմբի արտարժույթ*
		արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ*	
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	4,734,893	7,129,610	509,780	12,374,283
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,059,411	10,552,819	278,966	12,891,196
	33,066,010	37,609,475		70,675,485
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	4,863,710			4,863,710
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	3,805,414	141,780	2,048	3,949,242
Այլ				

	48,529,438	55,433,684	790,794	104,753,916
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ*	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,092,782	8,126,780	3,203	11,222,765
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	31,200,597	44,772,303	793,301	76,766,201
Այլ պարտավորություններ	2,372,301	2,221,057		4,593,358
	36,665,680	55,120,140	796,504	92,582,324
Ընդամենը պարտավորություններ				
	11,863,758	313,544	(5,710)	12,171,592
Զուտ դիրք				

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան. 30.06.09

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ*	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	2,018,243	8,853,270	160,096	11,031,609
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	14,327	4,264,193	420,425	4,698,945
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	24,058,809	22,299,526	-	46,358,335
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	6,436,371	-	-	6,436,371

	1,067,139	4,442,532	5,914	5,515,585
Այլ				
<i>Ընդամենը ակտիվներ</i>	33,594,889	39,859,521	586,435	74,040,845
Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտաժողովք*	II արտաժողովք* *	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,847,132	7,300,783	75,415	13,223,330
Պարտավորություններ հաճա- խորդների նկատմամբ	13,067,748	37,307,565	509,178	50,884,491
	225,213	19,439	5,273	249,925
Այլ պարտավորություններ				
<i>Ընդամենը պարտավորություններ</i>	19,140,093	44,627,787	589,866	64,357,746
Չուտ դիրք	14,454,796	(4,768,266)	(3,431)	9,683,099

I խմբի արտաժողովքը ներկայացնում է հիմնականում ԱՄՆ դոլարը, ներու երկրների արժույթները:

II խմբի արտաժողովքի կազմում ներկայացված են ԱՊՀ երկրների արժույթները:

Տոկոսադրույքի ռիսկ

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

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	3
- միջբանկային ռեպո	7	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	11.8	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	15.52	14.41	16.08	15.17
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.01	-	10.16	-
Պարտավորություններ	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6.17	4.63	6.50	9.60
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	8.73	6.87	9.80	8.70

Գնային ռիսկ

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

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.09

Հոդվածի անվանումը	Չափաատող			Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը	
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ											
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	10,946,483	-	-	-	-	-	-	85,226	11,031,709
Թանկարժեք մետաղներ	-	-	50,474	-	-	-	-	-	-	-	50,474
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	3,723,661	782,652	-	-	-	-	-	192,632	4,698,945
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	766,439	8,016,155	-	4,323,197	2,494,266	5,165,671	19,660,765	5,745,277	-	-	46,171,770
Արժեթղթեր, այդ թվում-վաճառքի համար մատչելի	-	-	-	5,108,029	32,461	6,858	271,261	938,835	-	-	6,357,444
Այլ պահանջներ	-	666	90,327	1,137	-	180,000	-	-	-	27,143	299,273
Պայմանագրային պահանջներ**	-	-	-	430,280	651	5,163	35,950	40,750	-	-	512,794
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	766,439	8,016,821	14,810,945	10,645,295	2,527,378	5,357,692	19,967,976	6,724,862	305,001	69,122,409	
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	663,521	5,307,630	12,272,250	4,325,685	1,466,384	2,683,011	7,076,523	684,314	192,632	34,671,950	
II խմբի արտարժույթով	-	-	580,521	-	-	-	-	-	-	-	580,521
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	766,439	8,016,155	582,265	9,431,227	2,526,727	5,172,529	18,882,420	6,684,112	-	-	52,061,874
Անտոկոս	-	666	14,228,680	783,789	-	180,000	-	-	305,000	-	15,498,135
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ											
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	149,157	2,952,738	-	-	-	-	-	-	3,101,895
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում	-	-	6,445,953	19,207,494	6,364,242	15,026,328	2,560,241	8,547	-	-	49,612,805
- ցպահանջ ավանդներ	-	-	6,445,953	27,863	-	34,430	-	-	-	-	6,508,246
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	19,179,631	6,364,242	14,991,898	2,560,241	8,547	-	-	43,104,559
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	5,666,923	-	-	-	-	-	-	5,666,923
Այլ պարտավորություններ	-	-	852,626	25,633	-	-	-	-	-	-	878,259
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	88,146	-	1,303,252	142,758	511,328	1,506,313	7,133	-	-	3,558,930
Պայմանագրային պարտավորություններ***	-	-	-	274,395	31,266	361,063	87,552	84	-	-	754,360
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	7,447,736	28,127,183	6,395,508	15,387,391	2,647,793	8,631	-	60,014,242	
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	-	-	3,522,636	17,134,971	4,133,997	13,047,410	2,462,704	5,349	-	-	40,307,067
II խմբի արտարժույթով	-	-	246,437	241,506	38,334	62,378	1,211	-	-	-	589,866
«խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	108,508	2,893,265	-	-	-	-	-	-	3,001,773
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	6,445,953	24,826,375	6,364,242	14,991,898	2,560,241	8,547	-	-	55,197,256
Անտոկոս	-	-	1,001,783	3,026,413	-	34,430	-	-	-	-	4,062,626
Ջուտ իրացվելիության ճեղքվածք	766,439	8,016,821	7,363,209	(17,481,888)	(3,868,130)	(10,029,699)	17,320,183	6,716,231	305,001	-	9,108,167
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	663,521	5,307,630	8,749,614	(12,809,286)	(2,667,613)	(10,364,399)	4,613,819	678,965	192,632	-	(5,635,117)
II խմբի արտարժույթով	-	-	334,084	(241,506)	(38,334)	(62,378)	(1,211)	-	-	-	(9,345)
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	766,439	8,016,155	(5,863,688)	(15,395,148)	(3,837,515)	(9,819,369)	16,322,179	6,675,565	-	-	(3,135,382)
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	766,439	8,783,260	16,146,469	(1,335,419)	(5,203,549)	(15,233,248)	2,086,935	8,803,166	9,108,167	-	18,216,334

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

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը 33 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 33 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: 2010թ. հունիսի համար այն կազմել է 25.93 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2010թ. մարտի համար այն կազմել է 185.65 %:

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

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

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

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

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

Այլ փոխառություններ

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

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Կապիտալի կազմակերպչներ	ՀՀ Կենտրոնական բանկի սահմանափակ թույլատրելի մեծությունը	31.12.09	31.01.09	28.02.09	31.03.10	30.04.10	31.05.10	30.06.10
1	2	3	4	5	6	6	6	6
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	5,599,700	8,599,700	8,599,700	8,599,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	5,000,000	8,852,165	9,405,821	9,541,085	10,234,363	14,309,184	14,675,188	14,550,898
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	12.00	12.05	12.24	12.66	13.47	19.10	19.33	18.73
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	72,355							
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(748,231)							

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

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

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	0	10	20	50	75	100	30.06.10 150
Ակտիվներ	25,977,965	3,734,473	2,729,139	56,024	6,357,284	61,251,181	101,835
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	236,663	-	-	-	137,550	3,307,387	-

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

	30/06/10	31/12/09
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ	(1,166,276)	(1,099,394)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	-	-

	30/06/10	31/12/09
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված գուտ մասհանումներ	(942,623)	1,070,421

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Սյուսսսական 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 հանդիսանալ այդ պարտքի ապաճանաչմանը և նոր պարտքային գործիքի ճանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 30.06.10թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.06.10թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման ամսաթիվը
AMGB10072186	3,250,000,000	2,859,251	07.02.18թ.

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.06.10	31.12.09
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	54,301,783	52,442,500
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		421,119
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	1,379,595	-
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ	5,387,650	3,778,900
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	7,545,455	8,601,779
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	1,648,446	1,417,589
Այլ գրավով		104,373
Ընդամենը	70,262,929	66,766,260

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: