

Իրավական դաշտ

Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 12 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 16 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ՝ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն՝ 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 դառնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե այդպիսիք կլինեն, կարտացոլվեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում այն ժամանակաշրջանում, երբ այդ ճշգրտումները ի հայտ կգան և դրանք հնարավոր կլինի գնահատել:

Կորպորատիվ կառավարում

Բանկի բաժնետերերն են

| Բաժնետերերի լրիվ անվանումը | Սեփականության ձևը | Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական / (արտոնյալ) | Ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ | Փաստացի վճարված մասնաբաժինը | Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում |
|----------------------------|-------------------|---|------------------------|-----------------------------|---|
| ԱՍՍԵԹ ՄԵՆԵՋՄԵՆԹ ՍՊԸ | ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ | սովորական | ոչ ռեզիդենտ | 4.299.850 | 50% |
| ԷՎԱԻՆՎԵՍՏ ՍՊԸ | ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ | սովորական | ռեզիդենտ | 4.299.850 | 50% |

Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները

Բանկի գործադիր մարմնի (Վարչության) աշխատանքների գնահատման հիմք են հանդիսանում Բանկի Գործադիր տնօրենի (Վարչության նախագահի), Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի ղեկավարի, ինչպես նաև վարչության այլ անդամների կողմից Բանկի հորիզոնի 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,

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

- Խորհրդի կողմից ընդունված կարգերի, կանոնակարգերի և այլ որոշումների պատշաճ կատարումից,
- ՀՀ բանկային համակարգում բանկի մրցուցակությունը բարձր պահելու խնդրի իրագործումից,
- ռիսկերի արդյունավետ կառավարման քաղաքականության իրագործումից,
- վարվող կադրային քաղաքականությունից:
- Բանկի ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումից,

Արտաքին աուդիտի վճարները

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

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.

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

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

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են

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

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. անընդիատ՝ Բանկի գրանցման պահից մինչև օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը։

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

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

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

Մարտի 1-ը 2017 թվականին

Բանկում եկամուտների և ծախսերի հաշվառումը տարվում է հաշվեգրման սկզբունքին համապատասխան: Բանկի թղթակցային հաշիվներից, տեղաբաշխված վարկերից և ավանդներից, պետական կարճաժամկետ 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.

| | 31.03.2009 | 31.12.2008 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար | 367.77 | 306.73 |
| ՀՀ դրամ/1 Եվրո | 487.99 | 435 |
| ՀՀ դրամ/1 ռուբլի | 10.87 | 10.46 |

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 զուևար է, որը հարկային նպատակներով վերագրվում է այդ ակտիվին կամ պարտավորությանը: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, մասհանումները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը:

Ղրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Ղրամական 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 :

Ղրամական 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 Սետաղների բորսայի գնանշումների վրա:

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

Պահանջներ

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Պահանջներ

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

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և զնահատումը

Պահանջներ

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

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

Պահանջներ

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

Պահանջներ

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

Պահանջներ

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։

Պահանջներ

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

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։

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Պահանջներ

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով։ Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած շահույթն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեզրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված շահույթը կամ վնասը վերածնակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Լմեն 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

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Բանկը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը։ Եթե Բանկի կողմից իրականացվում է մինչև մարման ժամկետը պահվող ակտիվների եական 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։

Վաճառքի համար

Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Չետզնման պայմանով արժեթղթերի վաճառքի գործառնությունները (ռեպո) դիտարկվում են որպես ապահովված ֆինանսական գործառնություններ։ Չետզնման 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 «Չետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր»։ Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է ֆինանսական կազմակերպությունների կամ հաճախորդների նկատմամբ հաշիվներում։

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

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

Վաճառքի համար

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

Վաճառքի համար

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

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

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքից ծախսումները։ Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է վարկի իրական արժեքից, օրինակ երբ վարկը տրամադրվում է շուկայակաճից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և վարկի իրական արժեքների տարբերությունը վարկի սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է որպես ծախս շուկայակաճից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Այնուհետև՝ վարկերն ու փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Ֆիքսված մարման ժամկետ չունեցող վարկերն ու փոխատվությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից։ Հաճախորդներին տրված վարկերի ու փոխատվությունների գումարները նվազեցվում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով։

Վաճառքի համար

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխառվությունները 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։

Մեծագույն թիվը

Նշանակալի վարկերի և փոխառվությունների 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 արժանահավատորեն չափել։

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

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

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Բանկը սկզբից գնահատում է արժեզրկման օբյեկտիվ պայմանների գոյությունը անհատական գնահատման արդյունքում այն ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն։ Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օբյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով։ Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

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 տոկոսադրույթով 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 դրույթը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է։ Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա՝ օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը։

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Մեծագույն թիվը

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

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

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի 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։

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեզրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրակտիկայի հիման վրա։ Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրակտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով։

Վերանայված վարկերի օրինակ

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

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

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

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

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

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

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

Վերանայված վարկերի օրինակ

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

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Վերանայված վարկերի օրինակ

Մեծ

Մեծ խաչքար՝ 1825 թվական

Մեծ խաչքար՝ 1825 թվական

Մեծ խաչքար՝ 1825 թվական

Մեծ խաչքար՝ 1825 թվական

Մեծ խաչքար՝ 1825 թվական

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։

Ֆիննական միջոցներ

Ֆիննական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով։ Ֆիննական 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։ Տրանսդրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից։

Ռեզուրսի մեջ տեղադրված հավաքագր

Ռետագա 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, կիոսեն դեպի կազմակերպություն։ Մյուս բոլոր հետագա ծախսերը պետք է ճանաչվեն որպես հաշվետու ժամանակաշրջանի ծախսեր։

Ֆիննական միջոցների արժեքը փոխհատուցվում է դրանց մաշվածության հաշվեգրման միջոցով։ Ֆիննական միջոցների մաշվածության հաշվեգրման համար Բանկը սահմանում է հետևյալ նորմերը.

| Ֆիննական միջոցի անվանումը | տարիներ |
|---|----------------|
| Շենքերի և շինությունների համար | 20 տարի |
| Չաշվոդական և համակարգչային տեխնիկայի համար | 3 տարի |
| Փոխադրամիջոցների համար | 5 տարի |
| Այլ հիմնական միջոցների համար | 5 տարիի |
| Մինչև 50,000 դրան արժողությամբ հիմնական միջոցների համար | 1 տարի |

Հայաստանի միջոցների համար՝ 1998 թվական

Ֆիննական 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

Մեծ խաչքար՝ 1825 թվական

Մեծ խաչքար՝ 1825 թվական

Մեծ խաչքար՝ 1825 թվական

Մեծ խաչքար՝ 1825 թվական

Մեծ խաչքար՝ 1825 թվական

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 անհնարինության դեպքում ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն նվազագույն ժամկետը սահմանվում է տասը տարի։

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

Լեռագրված միջոցներ

Լեռագրված միջոցներ

Լեռագրված միջոցներ

Լեռագրված միջոցներ

Լեռագրված միջոցներ

Կառավարության համաժողով

Կառավարության համաժողով

Կառավարության համաժողով

Կառավարության համաժողով

Կառավարության համաժողով

Կառավարության համաժողով

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են Կառավարության և Կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, թողարկված արժեթղթերը և ստորագաս 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 ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում։

Բաժնետիրական կապիտալ

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

Շահույթի բաշխումը

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

Կենսաթղչակներ

Քառասներորդ Գլուխ — 292

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

Քառասներորդ Գլուխ — 292

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

Քառասներորդ Գլուխ — 292

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

Քառասներորդ Գլուխ — 292

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

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

Քառասներորդ Գլուխ — 292

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։

Քառասներորդ Գլուխ — 292

Քառասներորդ Գլուխ — 292

Քառասներորդ Գլուխ — 292

Քառասներորդ Գլուխ — 292

Քառասներորդ Գլուխ — 292

Քառասներորդ Գլուխ — 292

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

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

Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

| | 31.03.09 | 31.03.08 |
|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից | 2,222 | 8,429 |
| Տոկոսային եկամուտ հաճախորդների տրված վարկերից և փոխատվություններից | 1,778,993 | 1,108,372 |
| Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից | 162,354 | 81,614 |
| Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից | - | 19,047 |
| Այլ տոկոսային եկամուտներ | - | - |
| Ընդամենը | 1,943,569 | 1,217,462 |
| Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց | (111,328) | (4,962) |
| Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց | (1,041,085) | (657,140) |
| Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց | (129,162) | - |
| Այլ տոկոսային ծախսեր | (240,370) | (285) |
| Ընդամենը | (1,521,945) | (662,387) |
| Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ | 421,624 | 555,075 |

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

| | 31.03.09 | 31.03.08 |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ | | |
| | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Դրամարկղային գործառնություններից | 24,107 | 35,832 |
| Հաշվարկային ծառայություններից | 50,518 | 73,141 |
| Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից | 2,716 | 4,164 |
| Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից | 1,772 | |
| Վճարային քարտերի սպասարկումից | 32,553 | 26,599 |
| Այլ կոմիսիոն վճարներ | 2,629 | 5,607 |
| Ընդամենը | 114,295 | 145,343 |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր | | |
| | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ | (14,779) | (11,389) |
| Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ | (16,062) | (11,704) |
| Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից | - | |
| Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից | (808) | (3,772) |
| Այլ կոմիսիոն վճարներ | (3,548) | (2,139) |
| Ընդամենը | (35,197) | (29,004) |
| Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ | 79,098 | 116,339 |

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

| | 31.03.09 | 31.03.08 |
|--|-------------------------------|-----------------------------|
| 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 | - | (39,727) |
| Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ | 16,220 | 54,116 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 16,220 | 14,389 |
| Արտարժույթի գործառնություններից | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ | 473,438 | 306,762 |
| Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ | (838,794) | (4,601) |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | (365,356) | 302,161 |
| Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ | - | 12,769 |
| Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ | 10,704 | 4,450 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 10,704 | 17,219 |
| Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից | (336,718) | 333,769 |

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

| Այլ գործառնական եկամուտ | 31.03.09 | 31.03.08 |
|---|------------------------|----------------------|
| | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից | 68,615 | 14,137 |
| Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ | - | 15 |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ | (39,160) | (1) |
| Այլ եկամուտներ | 4,257 | 1,616 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 33,712 | 15,767 |

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

| | | 31.03.09 | 31.03.08 |
|---|--------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով | Ծնթգ. | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Սկզբնական մնացորդ | 14 | 23,601 | 25,578 |
| Պահուստին կատարված մասհանումներ | | 127,210 | 17,085 |
| Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ | | (150,811) | (32,281) |
| Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ | | (23,601) | (15,196) |
| Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ | | - | - |
| Պահուստի օգտագործում | | - | - |
| Վերջնական մնացորդը | | | 10,382 |
| Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով | Ծնթգ. | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Սկզբնական մնացորդ | 16 | 1,762,788 | 1,434,892 |
| Պահուստին կատարված մասհանումներ | | 1,837,477 | 1,043,062 |
| Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ | | (2,247,000) | (1,250,773) |
| Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ | | (409,523) | (207,711) |
| Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ | | 1,394,993 | 873,371 |
| Պահուստի օգտագործում | | (1,783,165) | (434,887) |
| Վերջնական մնացորդը | | 965,093 | 1,665,665 |
| Ներդրումների գծով | Ծնթգ. | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Սկզբնական մնացորդ | 18 | 14,453 | 14,281 |
| Պահուստին կատարված մասհանումներ | | - | - |
| Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ | | (14,325) | - |
| Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ | | (14,325) | - |
| Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ | | - | - |
| Պահուստի օգտագործում | | - | - |
| Վերջնական մնացորդը | | 128 | 14,281 |
| Այլ ակտիվների գծով | Ծնթգ. | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Սկզբնական մնացորդ | | 4,653 | 16,143 |
| Պահուստին կատարված մասհանումներ | | 12,723 | 54,353 |
| Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ | | (13,129) | (41,230) |
| Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ | | (406) | 13,123 |
| Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ | | - | - |
| Պահուստի օգտագործում | | - | (25,956) |
| Վերջնական մնացորդը | | 4,247 | 3,310 |
| Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով | Ծնթգ. | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Սկզբնական մնացորդ | 30 | 50,498 | 232,908 |
| Պահուստին կատարված մասհանումներ | | 35,964 | 163,093 |
| Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ | | (86,462) | (156,223) |
| Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ | | (50,498) | 6,870 |
| Վերջնական մնացորդը | | - | 239,778 |
| Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ | | (498,353) | (202,914) |
| Վերջնական մնացորդը | | 969,468 | 1,933,416 |

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

| Ընդհանուր վարչական ծախսեր | 31.03.09 | 31.03.08 |
|--|---------------------------|-------------------------|
| | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով* | (376,268) | (330,541) |
| Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով | (38,452) | (34,426) |
| Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր | (755) | - |
| Գործուղման ծախսեր | (1,728) | (4,154) |
| Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր | (69,396) | (43,748) |
| Ապահովագրության ծախսեր | - | - |
| Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր | (9,096) | (5,881) |
| Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր | (29,787) | (24,498) |
| Առևտրային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր | - | (2,125) |
| Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր | (25,569) | (21,935) |
| Տրանսպորտային ծախսեր | (3,626) | (3,882) |
| Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով | (74,655) | (24,667) |
| Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր | (6,298) | (5,730) |
| Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր | (297) | (259) |
| Այլ վարչական ծախսեր | (47,263) | (1,892) |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | (683,190) | (503,738) |

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

| | 31.03.09 | 31.03.08 |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| Այլ գործառնական ծախսեր | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Վճարված տուգանքներ և տույժեր | (300) | - |
| Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ | (20,923) | (17,061) |
| Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր | (67,617) | (52,495) |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր | (76,092) | (61,496) |
| Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ | (18,899.0) | (13,356) |
| Այլ ծախսեր | (3,302) | (1,005) |
| Ընդամենը | (187,133) | (145,413) |

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող
կազմակերպություններում :**

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

31.03.09

31.03.08

| Շահութահարկի գծով ծախս | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|---------------------------|------------------------|----------------------|
| Ընթացիկ հարկի գծով ծախս | | 115,862 |
| Հետաձգված հարկի գծով ծախս | | |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | - | 115,862 |

| | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Արդյունավետ դրույթաչափ (%) | Նախորդ ժամանակաշրջան | Արդյունավետ դրույթաչափ (%) |
|--------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|
| Շահույթը մինչև հարկումը | (174,255) | | 2,127,772 | - |
| Շահութահարկ դրույթաչափով | | | 425,554 | 20 |
| Զհարկվող եկամուտներ | | | (125,260) | (6) |
| Զնվազեցվող ծախսեր | | | | |
| Այլ | | | (1,865) | (0) |
| Շահութահարկի գծով ծախս | - | | 298,429 | 14.03 |

3.11.3 Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

| | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ | Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված | Սեփական կապիտալում ճանաչված | Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ |
|--|--|-----------------------------------|-----------------------------|--|
| <i>Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում`</i> | 24,501 | | | 24,501 |
| Ստեղծված պահուստների գծով | | | | |
| Այլ պարտավորությունների գծով | 24,501 | | | 24,501 |
| <i>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում`</i> | (118,717) | -34,926 | 19,235 | (134,408) |
| Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստի գծով | (41,497) | | | -41,497 |
| Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի արժեզրկման պահուստի գծով | (2,831) | | | (2,831) |
| Հիմնական միջոցների գծով | (33,587) | | 19,235 | (14,352) |
| Ստեղծված պահուստների գծով | (40,802) | -34,926 | | (75,728) |
| Եկամուտների վերականգնում | | - | | - |
| <i>Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ</i> | -94,216 | -34,926 | 19,235 | -109,907 |

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

| | 31.03.09 | 31.03.08 |
|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո | 174,254 | 458,851 |
| Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը | 10,000 | 10,000 |
| Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ | 17 | 46 |

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

| | 31.03.09 | 31.12.08 |
|--|-------------------------------|-----------------------------|
| Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ | 3,385,011 | 1,765,336 |
| Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ | | 763,645 |
| Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում* | 8,733,706 | 7,166,738 |
| Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում** | 80,036 | 91,329 |
| Հաշվեգրված տոկոսներ | - | |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում | 12,198,753 | 9,787,048 |

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

| | 31.03.09 | 31.12.08 |
|---|-------------------------------|-----------------------------|
| Ընթացիկ հաշիվներ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| ՀՀ բանկերում | 33,557 | 43,729 |
| ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում | 6,445,075 | 1,365,417 |
| ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում | 774,528 | 786,871 |
| Հաշվեգրված տոկոսներ | - | - |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 7,253,160 | 2,196,017 |
| Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| ՀՀ բանկերում | 55,165 | 352,740 |
| Հաշվեգրված տոկոսներ | - | - |
| Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ | 55,165 | 352,740 |
| ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում | 141,591 | 118,091 |
| ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում | - | - |
| Հաշվեգրված տոկոսներ | - | - |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 141,591 | 118,091 |
| Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7) | - | - |
| Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ | 7,449,916 | 2,666,848 |
| Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում` | - | - |
| ռեպո (հետզմման) 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 | 7,449,916 | 2,666,848 |

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներ :

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

| | 31.03.09 | 31.12.08 |
|---|---------------------------|-------------------------|
| | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ | | |
| Վարկեր, <i>այդ թվում՝</i> | 46,392,054 | 45,896,794 |
| հիփոթեքային | 13,073,704 | 12,733,945 |
| Վարկային քարտեր | 1,612,209 | 794,082 |
| Ֆակտորինգ | | |
| Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ | 415,974 | 459,637 |
| Ընդամենը վարկեր | 48,420,237 | 47,150,513 |
| Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7) | (965,093) | (920,840) |
| Ընդամենը զուտ վարկեր | 47,455,144 | 46,229,673 |

| | Հաշվետու ժամանակաշրջան | | Նախորդ ժամանակաշրջան | |
|--|------------------------|----------|----------------------|---------------|
| | զուտարդ | քանակը | զուտարդ | քանակը |
| Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը | | | | |
| Վարկեր և փոխառություններ, որից արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, <i>այդ թվում՝</i> | 48,004,263 | | 46,690,877 | 10,198 |
| ժամկետանց վերաձևակերպված* | 2,992,942 | | 240,297 | 23 |
| վերաֆինանսավորված* | 273,394 | | - | |
| որից չարժեզրկված վարկեր և փոխառություններ, <i>այդ թվում՝</i> | | | 1,247,213 | |
| ժամկետանց վերաձևակերպված* | | | 80,681 | 78 |
| վերաֆինանսավորված* | | | 195,500 | 3 |
| Ընդամենը վարկեր | 48,004,263 | - | 46,690,877 | 10,198 |
| Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7), որից | (965,093) | | (920,840) | - |
| <i>Տրված վարկերի և փոխառությունների գծով խմբային պահուստ</i> | | | (702,864) | |
| <i>Տրված վարկերի և փոխառությունների գծով անհատական պահուստ</i> | | | (217,976) | |
| Ընդամենը զուտ վարկեր | 47,039,170 | | 45,770,037 | |

| Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|--|------------------------|----------------------|
| Պետական ձեռնարկություններ | - | - |
| Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝ | 20,678,313 | 17,449,313 |
| խոշոր ձեռնարկություններ | 16,776,847 | 14,406,466 |
| փոքր և միջին ձեռնարկություններ* | 3,498,647 | 3,042,847 |
| Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝ | 25,998,097 | 27,813,466 |
| սպառողական վարկեր | 11,312,184 | 14,285,439 |
| հիփոթեքային վարկեր | 13,073,704 | 12,733,945 |
| վարկային քարտեր | 1,612,209 | 794,082 |
| Անհատ ձեռնարկատերեր | 1,327,854 | 1,428,098 |
| Հաշվեգրված տոկոսներ | 415,974 | 459,637 |
| Ընդամենը վարկեր | 48,420,238 | 47,150,514 |
| Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7) | (965,093) | (920,840) |
| Ընդամենը զուտ վարկեր | 47,455,145 | 46,229,674 |

| Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Տոկոսային հարաբերությունը | Նախորդ ժամանակաշրջան | Տոկոսային հարաբերությունը |
|--|------------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|
| Արդյունաբերություն | 7,314,278 | 15.2 | 6,046,799 | 13.0 |
| Գյուղատնտեսություն | 257,369 | 0.5 | 222,515 | 0.5 |
| Շինարարություն | 2,360,225 | 4.9 | 2,272,639 | 4.9 |
| Տրանսպորտ և կապ | 383,452 | 0.8 | 412,979 | 0.9 |
| Առևտուր | 9,513,281 | 19.8 | 8,568,574 | 18.4 |
| Սպառողական | 12,924,393 | 27.2 | 14,285,439 | 30.6 |
| Հիփոթեքային վարկեր | 13,073,704 | 27.0 | 12,733,945 | 27.3 |
| Սպասարկման ոլորտ | 2,177,562 | 4.5 | 2,127,987 | 4.6 |
| Այլ ճյուղեր | - | - | 20,000 | 0.0 |
| Հաշվեգրված տոկոսներ | 415,974 | - | 459,637 | - |
| Ընդամենը | 48,420,238 | 100 | 47,150,514 | 100 |

| Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Տոկոսային հարաբերությունը | Նախորդ ժամանակաշրջան | Տոկոսային հարաբերությունը |
|---|------------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|
| ՀՀ ռեզիդենտներ | 47,146,319 | 98.2 | 45,861,338 | 98.22 |
| ԲաաՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ* | - | - | - | - |
| ԲԲԲ-/ԲաաՅ/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ* | 857,945 | 1.8 | 829,539 | 1.78 |
| Հաշվեգրված տոկոսներ | 415,974 | - | 459,637 | - |
| Ընդամենը | 48,420,238 | 100 | 47,150,514 | 100 |

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

| | 31.03.09 | 31.12.08 |
|--|---------------------------|-------------------------|
| Պետական արժեթղթեր | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| ՀՀ պետական պարտատոմսեր | | |
| գանձապետական պարտատոմսեր | 7,767,369 | 7,759,898 |
| կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր | | 49,246 |
| Ընդամենը պետական արժեթղթեր | 7,767,369 | 7,809,144 |
| ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր | | |
| վարկանիշ չունեցող թողարկողի | | |
| կապիտալի գործիքներ | 27,143 | 27,144 |
| այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով բինարավոր կորուստների պահուստ | (128) | (300) |
| Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր | 27,015 | 26,844 |
| | 7,794,384 | 7,835,988 |
| 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 | 982953.8 | 218451 | 90866 | 767082.5 | 10971.8 | 23288.5 | 2093613.6 |
| Ավելացում | 242998.5 | 107662.4 | - | 121461.3 | 18084.1 | 33591.3 | 523797.6 |
| Օտարում | | | | -1941 | 21014.7 | | 22955.7 |
| Վերագնահատում | | | | | | | |
| Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում | 1225952.3 | 326113.4 | 90866 | 886602.8 | 8041.2 | 56879.8 | 2594455.5 |
| Ավելացում | 531427 | 3,082 | | 3496 | | 1575.2 | 539579.9 |
| Օտարում | 450299.6 | | | | | | 450299.6 |
| Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 1307079.7 | 329195.1 | 90866 | 890099.1 | 8041.2 | 58455 | 2683736.1 |
| Կուտակված մաշվածություն | | | | | | | |
| Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում | 38098 | 130579 | 42989.1 | 206376 | | 8808 | 426850.1 |
| Ավելացում | 52526.7 | 41369.7 | 17558 | 127044.9 | | 8922.7 | 247422 |
| Օտարում | | | | 1286.3 | | | 1286.3 |
| Վերագնահատումից մաշվածության մշակում | - | - | - | - | - | - | - |
| Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում | 90624.7 | 171948.7 | 60547.1 | 332134.6 | | 17730.7 | 672985.8 |
| Ավելացում | 12360 | 16747.8 | 4014.1 | 34461.3 | | 2638.7 | 70221.9 |
| Օտարում | 44899.8 | | | | | | 44899.8 |
| Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 58084.9 | 188696.5 | 64561.2 | 366595.9 | | 20369.4 | 698307.9 |
| Ձուտ հաշվեկշռային արժեք | | | | | | | |
| հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 1248994.8 | 140498.6 | 26304.8 | 523503.2 | 8041.2 | 38085.6 | 1985428.2 |
| նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 1135327.6 | 154164.7 | 30318.9 | 554468.2 | 8041.2 | 39149.1 | 1921469.7 |

Ոչ նյութական ակտիվներ

| Հոդվածի անվանումը | Համակարգչային ծրագրեր | Լիցենզիաներ և վստահագրեր | Այլ ոչ նյութական ակտիվներ | Ընդամենը |
|--|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------|
| Սկզբնական արժեք | | | | |
| Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում | 42432 | 5258 | 76853 | 124543 |
| Ավելացում | 8597.7 | 27680 | | 36277.7 |
| Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում | 51029.7 | 32938 | 76853.6 | 160821.3 |
| Ավելացում | 585 | | | |
| Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 51614.7 | 36448 | 76853.6 | 164916.3 |
| Կուտակված մաշվածություն | - | - | - | |
| Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում | 14645 | 3015 | 23214 | 40874 |
| Ավելացում | 4892.6 | 1993.6 | 7685.2 | 14571.4 |
| Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում | 19537.6 | 5008.6 | 30899.2 | 55445.4 |
| Ավելացում | 1271.9 | 840.9 | 1921.3 | 4034.1 |
| Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 20809.6 | 5849.5 | 32820.5 | 59479.6 |
| Ձուտ հաշվեկշռային արժեք | | | | |
| Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 30805.1 | 30598.5 | 44033.1 | 105436.7 |
| Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 31492.1 | 27929.4 | 45954.4 | 105375.9 |

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

| | 31.03.09 | 31.12.08 |
|--|-------------------------------|-----------------------------|
| Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ | 180,000 | - |
| Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ | 180,000 | - |
| Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով | 75 | 69 |
| Կանխավճարներ աշխատակիցներին | - | - |
| Կանխավճարներ մատակարարներին | 169,532 | 150,591 |
| Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով | 79,840 | - |
| Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ | 314 | 249 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 249,761 | 150,909 |
| Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7) | - | (1,509) |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ | 249,761 | 149,400 |
| Այլ ակտիվներ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Պահեստ | 17,050 | 17,957 |
| Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ | 304,108 | 48,693 |
| Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր | 79,254 | 42,731 |
| Այլ ակտիվներ | 35,036 | 18,999 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 435,448 | 128,380 |
| Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7) | (4,247) | (621) |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ այլ ակտիվներ | 431,201 | 127,759 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 860,962 | 277,159 |

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

| | 31.03.09 | 31.12.08 |
|---|-------------------------------|-----------------------------|
| Ընթացիկ հաշիվներ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| ՀՀ բանկերի | 2,591 | 2,724 |
| BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի | | |
| BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի | 258,259 | 273,186 |
| Հաշվեգրված տոկոսներ | - | - |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 260,850 | 275,910 |
| Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| <i>ՀՀ կենտրոնական բանկ</i> | - | - |
| ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր | | |
| <i>ՀՀ բանկեր</i> | 7,302,319 | 7,678,378 |
| վարկեր և ավանդներ այլ | | |
| <i>ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր</i> | - | - |
| BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի | | |
| BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի | 2,942,160 | 2,453,840 |
| այլ | | 308,350 |
| Հաշվեգրված տոկոսներ | 29,296 | 31,557 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 10,273,775 | 10,472,125 |
| Ֆինանսական կազմակերպություններ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Ընթացիկ հաշիվներ | 94,168 | 271,128 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 94,168 | 271,128 |
| Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 10,628,793 | 11,019,163 |

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

| | 31.03.09 | 31.12.08 |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Վարկեր | 290,418 | 238,844 |
| Հաշվարկված տոկոսներ | - | - |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 290,418 | 238,844 |
| ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Ընթացիկ հաշիվներ | 3,952,112 | 5,902,499 |
| Ժամկետային ավանդներ | 2,970,003 | 2,293,730 |
| Հաշվարկված տոկոսներ | 19,591 | 7,019 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 6,941,706 | 8,203,248 |
| Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Ընթացիկ հաշիվներ | 683,668 | 882,714 |
| Ժամկետային ավանդներ | 4,963,010 | 1,357,035 |
| Հաշվարկված տոկոսներ | 47,370 | 17,510 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 5,694,048 | 2,257,259 |
| ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Ընթացիկ հաշիվներ | 39,372 | 46,012 |
| Ժամկետային ավանդներ | - | 676 |
| Հաշվարկված տոկոսներ | - | 20 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 39,372 | 46,708 |
| Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Ընթացիկ հաշիվներ | - | - |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | - | - |
| ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Ընթացիկ հաշիվներ | 1,956,060 | 2,653,943 |
| Ժամկետային ավանդներ | 32,003,821 | 30,407,853 |
| Հաշվարկված տոկոսներ | 316,922 | 353,848 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 34,276,803 | 33,415,644 |
| Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Ընթացիկ հաշիվներ | 3,056,317 | 1,401,760 |
| Ժամկետային ավանդներ | 4,024,751 | 2,133,497 |
| Հաշվարկված տոկոսներ | 20,533 | 12,017 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 7,101,601 | 3,547,274 |
| Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 54,343,948 | 47,708,977 |

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 | 31.03.09 | 31.12.08 |
|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Ավանդների ապահովագրության գծով | 18,899 | 19,405 |
| Այլ | 2,175 | 5,645 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 21,074 | 25,050 |

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

| Այլ պարտավորություններ | 31.03.09 | 31.12.08 |
|---|---------------------------|-------------------------|
| | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Այլ հաշվարկներ գծով | 2,765 | 43,867 |
| Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով | - | - |
| շահութահարկի գծով | 105,259 | 180,815 |
| ԱԱՀ-ի գծով | 45,597 | 49,982 |
| այլ հարկերի ու տուրքերի գծով | 41,821 | 59,986 |
| սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով | 14,240 | 13,461 |
| Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով | 87,167 | 76,869 |
| Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ | 31,729 | 26,232 |
| Այլ պարտավորություններ | - | - |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 328,578 | 451,212 |

Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ

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

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

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում՝
 - ա. դրամական միջոցներով – առկա է
 - բ. սեփական կապիտալի այլ տարրերի հաշվին- առկա չէ
 - գ. որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների իրագործումից,- առկա չէ
- 7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի նվազումը հետ 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 | 31.03.09 | 31.12.08 |
|--------------------------------------|-------|------------------------|----------------------|
| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
| Սկզբնական մնացորդ | 7 | 50,498 | 232,907 |
| Պահուստին կատարված մասհանումներ | | 35,964 | 340,569 |
| Պահուստի օգտագործում | | (86,462) | (573,476) |
| Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ | | (50,498) | (232,907) |
| Վերջնական մնացորդ | | - | - |

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

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

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 պարտավորություններ

| Պայմանական պարտավորություններ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|--|------------------------|----------------------|
| Չօգտագործված վարկային գծեր | 3,265,743 | 3,108,383 |
| Տրամադրված երաշխիքներ | 276,258 | 235,199 |
| Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7) | - | - |
| | 3,542,001 | 3,343,582 |

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

| Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը | Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ | ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ |
|--------------------------------------|---|------------------------------------|
| Մինչև 1 տարի | 1,158 | 193,700 |
| 1-5 տարի | 738 | 476,070 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 1,896 | 669,770 |

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

| | 31.03.2009 | 31.12.2008 |
|--|----------------------|----------------------|
| | Չափվելու | Նախորդ |
| Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ | Ժամանակաշրջան | Ժամանակաշրջան |
| Մնացորդը առ 1 հունվարի | 708,045 | 1,446,050 |
| Տարվա ընթացքում ավելացում | 33,829,485 | 363,472,896 |
| Տարվա ընթացքում նվազում | (33,852,146) | (364,210,901) |
| Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ | 685,384 | 708,045 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | Չափվելու | Նախորդ |
| | Ժամանակաշրջան | Ժամանակաշրջան |
| Մնացորդը առ 1 հունվարի | 856,804 | 1,039,843 |
| Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ | 2,679,288 | 889,545 |
| Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ | 2,750,732 | (1,072,583) |
| Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ | 785,360 | 856,805 |
| Տոկոսային եկամուտ | 39,702 | 109,301 |
| Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ | Չափվելու | Նախորդ |
| | Ժամանակաշրջան | Ժամանակաշրջան |
| Մնացորդը առ 1 հունվարի | 273,185 | 32,166 |
| Տարվա ընթացքում ավելացում | 1,182,489 | 14,497,976 |
| Տարվա ընթացքում նվազում | (1,197,415) | (14,256,957) |
| Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ | 258,259 | 273,185 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | Չափվելու | Նախորդ |
| | Ժամանակաշրջան | Ժամանակաշրջան |
| Մնացորդը առ 1 հունվարի | 745,269 | 497,498 |
| Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ | 25,617,439 | 40,241,582 |
| Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ | 21,965,320 | (39,993,811) |
| Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ | 4,568,668 | 745,269 |
| Տոկոսային ծախս | 5,424 | 26,182 |
| Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ | Չափվելու | Նախորդ |
| | Ժամանակաշրջան | Ժամանակաշրջան |
| Բանկի խորհրդին աշխատավարձ | 45,340 | 93,460 |
| Պարգևատրում | - | - |
| Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ | 30,982 | 131,779 |
| Պարգևատրում | - | 94,850 |
| Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ | 6,269 | 24,474 |
| Պարգևատրում | - | 2,310 |
| ԸՆԴՎԱՄԵՆԸ | 82,591 | 346,873 |

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 պորտֆելի 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:

31.03.09թ.

| Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում) | | | |
|--|--|---|------------------|
| Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ | Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ | Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ | Գործառնական ռիսկ |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1,046,445 | 1,831,953 | 1,637,563 | 225,798 |

| Վարկային ռիսկ | Շուկայական ռիսկ | | | Գործառնական ռիսկ |
|---------------|---------------------|--------------------|---------------------------------|------------------|
| | Արտարժույթային ռիսկ | Տոկոսադրույքի ռիսկ | Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ | |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 49,544,486 | 991,071 | 86,602 | 2,030 | 225,798 |

Վարկային ռիսկ

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

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

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

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

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

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

Գրավ

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

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

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

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

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

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

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

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

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

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

| Հոդվածի անվանումը | Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.09 | | | | |
|--|---------------------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| | ՀՀ | ԱՊՀ երկրներ | ՏՀԶԿ* երկրներ | Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ | Ընդամենը |
| Ակտիվներ | X | X | X | X | X |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում | 12,198,753 | - | - | - | 12,198,753 |
| Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | 88,722 | 826,992 | 6,445,076 | 89,126 | 7,449,916 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 46,786,681 | 668,322 | - | 143 | 47,455,146 |
| Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր | 7,794,384 | - | - | - | 7,794,384 |
| Այլ ակտիվներ | 859,201 | 900 | - | 861 | 860,962 |
| Ընդամենը ակտիվներ | 67,727,741 | 1,496,214 | 6,445,076 | 90,130 | 75,759,161 |
| Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ | 3,461,822 | 75,900 | - | 4,279 | 3,542,001 |
| Պարտավորություններ | X | X | X | X | X |
| Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | 7,410,963 | 3,217,830 | - | - | 10,628,793 |

| | | | | | |
|--|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 41,946,144 | 5,036,836 | 740,406 | 6,620,562 | 54,343,948 |
| Ընդամենը պարտավորություններ | 49,357,107 | 8,254,666 | 740,406 | 6,620,562 | 64,972,741 |
| Զուտ դիրք | 18,370,634 | (6,758,452) | 5,704,670 | (6,530,432) | 10,786,420 |

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.08

| 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 | 9,787,048 | - | - | - | 9,787,048 |
| Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | 419,164 | 700,978 | 1,468,673 | 78,032 | 2,666,847 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 45,282,427 | 842,303 | - | 140 | 46,124,870 |
| Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր | 7,835,986 | - | - | - | 7,835,986 |
| Այլ ակտիվներ | 276,580 | - | - | 579 | 277,159 |
| Ընդամենը ակտիվներ | 63,601,205 | 1,543,281 | 1,468,673 | 78,751 | 66,691,910 |

| | | | | | |
|--|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ | 3,301,072 | 38,800 | - | 3,709 | 3,343,581 |
| Պարտավորություններ | X | X | X | X | X |
| Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | 8,264,113 | 2,755,050 | - | - | 11,019,163 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 42,220,430 | 1,623,379 | 893,026 | 2,972,142 | 47,708,977 |
| Ընդամենը պարտավորություններ | 50,484,543 | 4,378,429 | 893,026 | 2,972,142 | 58,728,140 |
| Զուտ դիրք | 13,116,662 | (2,835,148) | 575,647 | (2,893,391) | 7,963,770 |

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

| Ակտիվներ | Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.09 | | | | |
|--|------------------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| | Աշխատող ակտիվներ | Չաշխատող ակտիվներ | | | |
| | | Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային | Հսկվող/ Ռիսկային | Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային | Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային |
| Վարկեր, այդ թվում՝ | 43,192,878 | 3,319,238 | 1,250,938 | 241,210 | 289,794 |
| 1. Արդյունաբերություն | 6,907,802 | 399,618 | | 6,858 | 28,910 |
| 2. Գյուղատնտեսություն | 249,595 | 7,774 | | | |
| 3. Շինարարություն | 2,221,025 | 139,200 | | | |
| 4. Տրանսպորտ և կապ | 342,605 | 40,847 | | | |
| 5. Առևտուր | 8,255,428 | 254,223 | 930,251 | 73,379 | |
| 6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ | 2,091,498 | 86,064 | | | |
| 7. Ֆինանսական հատված | | | | | |
| 8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝ | 22,278,636 | 2,379,856 | 320,687 | 160,973 | 211,016 |
| 8.1 անշարժ գույքի գրավով | 11,919,982 | 1,341,144 | 157,045 | 33,764 | 499,388 |
| 8.2 ավտոմեքենայի գրավով | 8,655,391 | 737,745 | 95,406 | 26,903 | 25,745 |
| 9. Տնտեսության այլ ճյուղեր | | | | | 8 |
| 10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր | 846,289 | 11,656 | | | 49,860 |
| Դեբիտորական պարտքեր | 424,100 | | | 12 | |

Ինվեստիցիոն արժեթղթեր
 Չեռադրված հարկերի
 հոդվածներ, այդ թվում՝
 երաշխիքներ
 այդ թվում՝ երաշխիքներ

**Նախորդ հաշվետու
 ժամանակաշրջան 31.03.08**

| Ակտիվներ | Աշխատող ակտիվներ | Չաշխատող ակտիվներ | | | |
|--|---------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| | | Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային | Չսկզբնական Ռիսկային | Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային | Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային |
| Վարկեր, այդ թվում՝ | 25,848,950 | 2,709,247 | 100,773 | 2,353,034 | 923,961 |
| 1. Արդյունաբերություն | 2,414,561 | 137,399 | - | 355,642 | 6,000 |
| 2. Գյուղատնտեսություն | 124,067 | - | - | - | - |
| 3. Շինարարություն | 1,509,353 | - | - | - | - |
| 4. Տրանսպորտ և կապ | 263,470 | 2,064 | - | - | - |
| 5. Առևտուր | 5,214,159 | 1,118,209 | - | 998,272 | 559,895 |
| 6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ | 1,426,750 | 78,589 | - | 923,000 | - |
| 7. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝ | 14,896,590 | 765,396 | 62,045 | 76,120 | 198,806 |
| 7.1 անշարժ գույքի գրավով | 10,248,271 | 603,657 | 38,728 | - | 89,007 |
| 7.2 ավտոմեքենայի գրավով | 4,551,152 | 119,052 | 19,340 | 2,760 | 1,816 |
| 8. Տնտեսության այլ ճյուղեր | - | - | - | - | 25,956 |

| | | | | | |
|---------------------------------------|-----------|--------|--------|---------|--------|
| 9. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր | 768,362 | 3,933 | - | - | 41,655 |
| Ղեբիտորական պարտքեր | 1,370,040 | - | - | - | 28,598 |
| Ինվեստիցիոն արժեթղթեր | 27,243 | - | - | - | - |
| Չետիաշվեկշռային հոդվածներ, | 2,120,158 | 70,286 | 79,040 | 390,172 | 653 |
| <i>այդ թվում՝ երաշխիքներ</i> | 354,287 | - | - | - | - |
| <i>ակրեդիտիվներ</i> | - | - | - | - | - |

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

| Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.09 | | | | | |
|--|--------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Ակտիվներ | Աշխատող ակտիվներ | Չաշխատող ակտիվներ | | | |
| | Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային | Հսկվող/ Ռիսկային | Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային | Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային | Անհուսալի |
| Վարկեր, այդ թվում՝ | | | | | |
| 1. ՀՀ ռեզիդենտներին | 42,346,589 | 3,307,582 | 1,250,938 | 241,210 | 239,926 |
| 2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին | 846,289 | 11,656 | - | - | 49,860 |
| Ընդամենը | 43,192,878 | 3,319,238 | 1,250,938 | 241,210 | 289,786 |

| Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.08 | | | | | |
|---|--------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Ակտիվներ | Աշխատող ակտիվներ | Չաշխատող ակտիվներ | | | |
| | Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային | Հսկվող/ Ռիսկային | Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային | Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային | Անհուսալի |
| Վարկեր, այդ թվում՝ | | | | | |
| 1. ՀՀ ռեզիդենտներին | 25,848,950 | 2,101,657 | 62,045 | 2,353,034 | 790,657 |
| 2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին | 768,362 | 3,933 | - | - | 41,655 |
| Ընդամենը | 26,617,312 | 2,105,590 | 62,045 | 2,353,034 | 832,312 |

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 2%
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –9.4%
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 3.9 %
- հնարավոր կորուստների պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 21.3 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր)

/ վարկերից զուտ կորուստ – 2.44 %

-վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ –0.85 %

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 ԶԳ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պահանջներին:

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.09

| Հոդվածի անվանումը | ԶԳ դրամ | I խմբի | II խմբի | Ընդամենը |
|---|------------|-------------|-------------|------------|
| | | արտարժույթ* | արտարժույթ* | |
| Ակտիվներ | | | | |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԶԳ ԿԲ-ում | 1,541,602 | 10,586,164 | 70,987 | 12,198,753 |
| Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | 12,269 | 7,057,521 | 380,126 | 7,449,916 |
| | 25,899,330 | 21,555,816 | - | 47,455,146 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 7,794,384 | - | - | 7,794,384 |
| Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր | 828,694 | 30,502 | 1,766 | 860,962 |
| Այլ | | | | |

| | | | | |
|--|----------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| | 36,076,279 | 39,230,003 | 452,879 | 75,759,161 |
| Ընդամենը ակտիվներ | | | | |
| Պարտավորություններ | ՀՀ դրամ | I խմբի արտարժույթ* | II խմբի արտարժույթ* | Ընդամենը |
| Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | 7,581,487 | 3,044,345 | 2,961 | 10,628,793 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 12,047,544 | 41,898,888 | 397,516 | 54,343,948 |
| Այլ պարտավորություններ | 326,040 | 2,538 | - | 328,578 |
| | 19,955,071 | 44,945,771 | 400,477 | 65,301,319 |
| Ընդամենը պարտավորություններ | | | | |
| | 16,121,208 | (5,715,768) | 52,402 | 10,457,842 |
| Զուտ դիրք | | | | |

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան. 31.03.08

| | | | | |
|---|----------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| Հոդվածի անվանումը | ՀՀ դրամ | I խմբի արտարժույթ* | II խմբի արտարժույթ* | Ընդամենը |
| Ակտիվներ | | | | |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում | 3,242,886 | 3,624,503 | 159,542 | 7,026,931 |
| Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | 2,372,215 | 903,311 | 101,143 | 3,376,669 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 20,052,795 | 9,615,285 | | 29,668,080 |
| Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր | 9,507,536 | | | 9,507,536 |

| | | | | |
|---|-------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Այլ | 464,256 | 61,402 | 3,043 | 528,701 |
| <i>Ընդամենը ակտիվներ</i> | <i>35,639,688</i> | <i>14,204,501</i> | <i>263,728</i> | <i>50,107,917</i> |
| Պարտավորություններ | ՀՀ դրամ | I խմբի արտաժույթ* | II խմբի արտաժույթ* | Ընդամենը |
| Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | 149,452 | 228,215 | 3,565 | 381,232 |
| Պարտավորություններ հաճա- խորդների նկատմամբ | 28,322,313 | 14,538,273 | 314,240 | 43,174,826 |
| Այլ պարտավորություններ | 230,887 | 63,426 | 1,963 | 296,276 |
| <i>Ընդամենը պարտավորություններ</i> | <i>28,702,652</i> | <i>14,829,914</i> | <i>319,768</i> | <i>43,852,334</i> |
| Զուտ դիրք | 6,937,036 | (625,413) | (56,040) | 6,255,583 |

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

II խմբի արտաժույթի 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 | - | - | - | 3.00 |
| - միջբանկային ռեպո | - | - | - | - |
| - միջբանկային տոկոսային սվոպ | - | - | - | - |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ | 16.19 | 14.83 | 17.50 | 16.70 |
| Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր | 9.74 | - | 7 | - |
| Պարտավորություններ | X | X | X | X |
| Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | - | 10.33 | - | - |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 11.64 | 9.78 | 9.70 | 8.90 |

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:

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.09

| Հոդվածի անվանումը | Չափաատող | | | Սարմանը 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 | - | - | 12,118,717 | - | - | - | - | - | - | 80,036 | 12,198,753 |
| Թանկարժեք մետաղներ | - | - | 51,243 | - | - | - | - | - | - | - | 51,243 |
| Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | - | - | 7,253,159 | - | - | - | - | - | - | 196,756 | 7,449,915 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ | 217,522 | 4,593,862 | - | 3,367,066 | 5,462,563 | 6,329,495 | 21,429,960 | 6,603,794 | - | - | 48,004,262 |
| Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի | - | - | - | 7,655,712 | 42,870 | 39,886 | 7,004 | 20,992 | - | - | 7,766,464 |
| Այլ պահանջներ | - | 11 | 35,025 | 1,105 | - | 180,000 | - | - | - | 27,143 | 243,284 |
| Պայմանագրային պահանջներ** | 66,004 | 27,799 | - | 404,208 | 2,328 | 2,035 | 8,309 | - | - | - | 416,880 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 283,526 | 4,621,672 | 19,458,144 | 11,428,091 | 5,507,761 | 6,551,416 | 21,445,273 | 6,624,786 | 303,935 | 76,130,801 | |
| Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով | 169,430 | 1,701,245 | 17,513,127 | 2,188,459 | 4,113,088 | 3,537,816 | 8,372,067 | 790,139 | 196,757 | - | 38,582,128 |
| II խմբի արտարժույթով | - | - | 451,113 | - | - | - | - | - | - | - | 451,113 |
| Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ֆիքսված տոկոսադրույքներով | 217,522 | 3,561,912 | 3,198,394 | 11,022,778 | 5,505,433 | 6,369,381 | 21,436,964 | 6,624,786 | - | - | 57,937,170 |
| Անտոկոս | - | 11 | 16,259,750 | 1,105 | - | 180,000 | - | - | 303,935 | - | 16,744,801 |
| Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ | | | | | | | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | - | - | 355,018 | 10,244,479 | - | - | - | - | - | - | 10,599,497 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ | - | - | 9,221,902 | 16,723,994 | 7,473,805 | 17,443,628 | 2,617,764 | 11,710 | - | - | 53,492,803 |
| - ժամկետային ավանդներ | - | - | - | 16,723,994 | 7,473,805 | 17,443,628 | 2,617,764 | 11,710 | - | - | 44,270,901 |
| Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Այլ պարտավորություններ | - | - | 555,559 | 159,836 | - | 31,390 | - | - | - | - | 746,785 |
| Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ | - | 4,888 | - | 516,307 | 1,223,060 | 459,470 | 1,331,683 | 6,593 | - | - | 3,542,001 |
| Պայմանագրային պարտավորություններ*** | - | - | - | 237,022 | 24,827 | 127,889 | 43,923 | 51 | - | - | 433,712 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | - | 4,888 | 19,354,381 | 44,605,632 | 16,195,497 | 35,506,005 | 6,611,134 | 30,064 | - | 65,272,797 | |
| Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով | - | - | 6,443,751 | 15,744,124 | 5,128,694 | 15,217,436 | 2,404,666 | 7,100 | - | - | 44,945,771 |
| II խմբի արտարժույթով | - | - | 198,313 | 116,088 | 26,394 | 51,942 | 7,740 | - | - | - | 400,477 |
| «Խոշոր» պարտավորություններ* | - | - | 240,546 | 2,959,571 | - | 3,313,412 | - | - | - | - | 6,513,529 |
| Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ֆիքսված տոկոսադրույքներով | - | - | 9,316,070 | 26,949,574 | 7,473,805 | 17,443,628 | 2,617,764 | 11,710 | - | - | 63,812,551 |
| Անտոկոս | - | - | 816,409 | 178,735 | - | 31,390 | - | - | - | - | 1,026,534 |
| Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք | 283,526 | 4,616,784 | 103,763 | (33,177,541) | (10,687,736) | (28,954,589) | 14,834,139 | 6,594,722 | 303,935 | 10,858,004 | |
| Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով | 169,430 | 1,701,245 | 11,069,376 | (13,555,665) | (1,015,606) | (11,679,620) | 5,967,401 | 783,039 | 196,757 | - | (6,363,643) |
| II խմբի արտարժույթով | - | - | 252,800 | (116,088) | (26,394) | (51,942) | (7,740) | - | - | - | 50,636 |
| Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ֆիքսված տոկոսադրույքներով | 217,522 | 3,561,912 | (6,117,676) | (15,926,796) | (1,968,372) | (11,074,247) | 18,819,200 | 6,613,076 | - | - | (5,875,381) |
| Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք | 283,526 | 4,900,310 | 5,004,073 | (28,173,468) | (38,861,204) | (67,815,793) | (52,981,654) | (46,386,932) | (46,082,997) | (35,224,993) | |

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.08

| Հոդվածի անվանումը | Չափատող | | | Մարմանը մնացել է | | | | | Ամօժանկետ | 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 | | |
| Ավտոմեքանիկայի մարման ժամկետայնության վերաբերյալ | | | | | | | | | | |
| Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ 33 ԿԲ-ում | | | 7,023,936 | | | | | | 46,567 | 7,070,503 |
| Թանկարժեք մետաղներ | | | | | | | | | | - |
| Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | | | 992,153 | | | | | | 46,088 | 1,038,241 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ | 26,279 | 4,494,390 | | 3,131,302 | 1,940,287 | 5,475,936 | 11,558,707 | 4,511,115 | | 31,138,016 |
| Վրժարներ, այդ թվում - վաճառքի համար նատչելի | | | | 2,128,000 | 1,425,752 | 129,950 | 1,597,054 | 4,128,401 | | 9,409,157 |
| Այլ պահանջներ | | | 45,876 | | | | | | | 45,876 |
| Պայմանագրային պահանջներ** | 17,340 | 64,052 | | 198,886 | 68,005 | 21,553 | 33 | | | 288,477 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 43,619 | 4,558,442 | 8,061,965 | 5,458,188 | 3,434,044 | 5,627,439 | 13,155,794 | 8,639,516 | 92,655 | 48,990,270 |
| Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով | 2,723 | 2,779,071 | 4,573,166 | 1,867,195 | 800,910 | 2,170,972 | 2,473,694 | 465,866 | 46,088 | 15,179,685 |
| II խմբի արտարժույթով | | | 261,708 | | | | | | | 261,708 |
| Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով | | | | | | | | | | - |
| Ֆիքսված տոկոսադրույքներով | 26,279 | 4,494,390 | 820,216 | 5,259,302 | 3,366,039 | 5,605,780 | 13,155,762 | 8,639,621 | 119,798 | 41,367,389 |
| Անտոկոս | | | 7,241,749 | | | | | | | 7,361,547 |
| Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ | | | | | | | | | | |
| Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ | | | 381,232 | | | | | | | 381,232 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ | | | 8,775,095 | | | | | | | 8,775,095 |
| - ժամկետային ավանդներ | | | | 10,094,408 | 8,197,434 | 14,229,322 | 887,110 | 80,303 | | 33,488,577 |
| Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով | | | | | | | | | | - |
| Այլ պարտավորություններ | | | 821,778 | 24,919 | | | | | | 846,697 |
| Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ | 910 | 539,241 | | 118,208 | 288,607 | 941,431 | 771,912 | | | 2,660,309 |
| Պայմանագրային պարտավորություններ*** | | | | 188,605 | 16,887 | 31,864 | 5,337 | | | 242,693 |
| ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 910 | 539,241 | 9,978,105 | 10,426,140 | 8,502,928 | 15,202,617 | 1,664,359 | 80,303 | - | 46,394,603 |
| Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով | | | 2,557,361 | 4,528,745 | 3,070,340 | 4,127,044 | 471,854 | 74,569 | | 14,829,913 |
| II խմբի արտարժույթով | | | 279,717 | 335 | | | 39,716 | | | 319,768 |
| «Խոշոր» պարտավորություններ* | | | 2,513,210 | | | | | | | 2,513,210 |
| Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով | | | | | | | | | | - |
| Ֆիքսված տոկոսադրույքներով | | | 9,104,007 | 10,094,408 | 8,197,434 | 14,229,322 | 887,110 | 80,303 | | 42,592,584 |
| Անտոկոս | | | 874,098 | 24,919 | | | | | | 899,017 |
| Ձուտ իրացվելիության ճեղքվածք | 42,709 | 4,019,201 | (1,916,140) | (4,967,952) | (5,068,884) | (9,575,178) | 11,491,435 | 8,559,213 | 92,655 | 2,595,667 |
| Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով | 2,723 | 2,779,071 | 2,015,805 | (2,661,550) | (2,269,430) | (1,956,072) | 2,001,840 | 391,297 | 46,088 | 349,772 |
| II խմբի արտարժույթով | - | - | (18,009) | (335) | - | - | (39,716) | - | - | (58,060) |
| Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ֆիքսված տոկոսադրույքներով | 26,279 | 4,494,390 | (8,283,791) | (4,835,106) | (4,831,395) | (8,623,542) | 12,268,652 | 8,559,318 | - | (1,225,195) |
| Գնումների իրացվելիության ճեղքվածք | 42,709 | 4,061,910 | 2,145,770 | (2,822,182) | (7,891,066) | (17,466,244) | (5,974,809) | 2,584,404 | 2,677,059 | 5,272,726 |

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 կանխկազմվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը ՀՀ 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 ՀՀ 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: 2009թ. մարտի համար այն կազմել է 29.07 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2009թ. մարտի համար այն կազմել է 233.68 %:

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

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համաքճելություն»

| Կատեգորիա | ՀՀ Կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը | 31.12.08 | 31.01.09 | 28.02.09 | 31.03.09 |
|---|---|-----------|-----------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը | 5,599,700 | 5,599,700 | 5,599,700 | 8,599,700 | 8,599,700 |
| Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը | 5,000,000 | 9,592,056 | 8,695,114 | 10,067,693 | 10,825,457 |
| Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը | 12.00 | 16.82 | 15.38 | 16.03 | 17.92 |
| Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ--- | 57,883 | | | | |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ --- | 423,912 | | | | |

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

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

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

| | 31.03.09 | | | | | |
|--|------------|-----------|--------|-----------|------------|---------|
| | 0 | 20 | 50 | 75 | 100 | 150 |
| Ակտիվներ | 23,040,527 | 4,850,276 | 54,623 | 7,431,604 | 42,805,159 | 320,630 |
| Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների | 312,699 | - | - | 80,864 | 1,367,920 | - |

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

| | 31/03/09 | 31/12/08 |
|--|-----------|-------------|
| Հաշվապահական հաշվեկշիռ | | |
| Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ | (969,468) | (1,762,788) |
| Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ | - | 50,498 |

| | 31/03/09 | 31/12/08 |
|---|-----------|-----------|
| Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն | | |
| Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված գուտ մասհանումներ | (498,353) | (398,550) |

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Մեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապա֊ա 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 ապա֊ա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում 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 ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղչվում են նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող նոր պարտքային գործիքների տոկոսադրույքներով:

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

Բանկը կանխատեսվող արտարժութային 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»

Ձյուսաստակաւ ակտիւլսյի

Ֆինանսական ակտիւլը (կամ ֆինանսական ակտիւլի մի մասը, կամ ֆինանսական ակտիւլների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ.

վերանում է ակտիւլից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

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

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

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

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիւլի 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 ակտիւլը, բացառությամբ իրական արժեքով գնահատված դուրսգրված վաճառքի օպցիոնի (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), երբ շարունակվող մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ փոխանցվող ակտիւլի իրական արժեքը կամ օպցիոնի կատարման գինը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 31.03.09թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

| 31.03.09թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր | | | |
|--|--------------|----------------------------|----------------------------------|
| Թողարկում | Ծավալ | Վերագնահատված արժեք | Վերջնական մարման անսաթիվը |

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

| | 31.03.09 | 31.12.08 |
|--|-------------------|-------------------|
| Պետական արժեթղթեր | | |
| Անշարժ գույքի գրավադրմամբ | 37,356,331 | 35,561,597 |
| Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ | 329,680 | 121,220 |
| Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ | - | - |
| Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ | 9,594,820 | 10,104,649 |
| Դրամական միջոցների գրավադրմամբ | 694,688 | 903,411 |
| Այլ գրավով | 28,744 | - |
| Ընդամենը | 48,004,263 | 46,690,877 |

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: