

## **Իրավական դաշտ**

### **Բանկի հիմնական գործունեությունը**

«Յունիբանկ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 10.10.2001թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից Ն81 արտոնագրային համարով:

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

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

### **Գործարար միջավայր**

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

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

### **Կորպորատիվ Կառավարում**

#### **Բանկի բաժնետերերն են**

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

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

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

-Վարչության գործունեությունը կանոնակարգող Վարչության կանոնակարգի պահանջների պատշաճ կատարումից,

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Գրեգորյան

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Գրեգորյան

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

#### Արտաքին աուդիտի վճարմերը

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Գրեգորյան

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Գրեգորյան

Յունիքանկ 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 համաձայնորեն ծախսագրում է։

#### Հաշվապահական հաշվառման ջաղաքականություն

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Գրեգորյան

**Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.**

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Գրեգորյան

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Գրեգորյան

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Գրեգորյան

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Գրեգորյան

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Գրեգորյան

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

#### Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

ա. տնտեսական գործառնությունների և Բանկի գործունեության արդյունքների վերաբերյալ ամբողջական և արժանահավատ տեղեկատվության ձևավորումը,

բ. գույքի առկայության և շարժի, նյութական, աշխատանքային և ֆինանսական միջոցների օգտագործման նկատմամբ վերահսկողության ապահովումը,

գ. ֆինանսատնտեսական գործունեության բացասական երևույթների մասին ժամանակին գգուշացումը:

#### 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,

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Գրեգորյան

գ. անընդհատ` Բանկի գրանցման պահից մինչև օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերականգնկերպումը կամ լուծարումը:

#### Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Բանկի ղեկավար՝ Գրեգոր Գրեգորյան

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

## Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

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

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

### Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31.03.2012	31.03.2013
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	390.64	418.58
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	521.39	536.54
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	13.31	13.49

## Հարկում

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

### Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

### Թանկարժեք մետաղներ

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

Գների տատանումներ

Գների տատանումներ

Գների տատանումներ

Գների տատանումներ

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

## Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամանակաշրջանների համար բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ։ Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու կանխավճարները հաշվառվում են 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 գնահատումը

Գների տատանումներ

Գների տատանումներ

Գների տատանումներ

Գների տատանումներ

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։

Սկզբնական ճանաչումից

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։

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

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 ասհմանված 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

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

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։

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

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 հաշվետվութայնում։

### 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։

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից

Սկզբնական ճանաչումից



Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար` պարզելու համար, թե արդյոք անհրաժեշտ է արժեզրկման պահուստ ձևավորել ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Մասնավորապես, դեկավարության դատողությունն անհրաժեշտ է ապագա դրամական հոսքերի գումարը և պարբերականությունը գնահատելու համար, երբ անհրաժեշտ է պահանջվող պահուստի չափը որոշել։ Նման գնահատումները հիմնված են որոշ գործոնների շուրջ ենթադրությունների վրա և ներկա արդյունքները կարող են տարբեր լինել` հանգեցնելով պահուստում հետագա փոփոխությունների։

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար

Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար

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

### Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

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

### Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը կամ

Ֆինանսական ակտիվը կամ

Ֆինանսական ակտիվը կամ

Ֆինանսական ակտիվը կամ

Ֆինանսական ակտիվը կամ

Ֆինանսական ակտիվը կամ

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

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ

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

Բանկը սկզբից գնահատում է

Բանկը սկզբից գնահատում է

Բանկը սկզբից գնահատում է

Բանկը սկզբից գնահատում է

Բանկը սկզբից գնահատում է

Բանկը սկզբից գնահատում է

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

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

Երբ առկա է վկայություն

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

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի 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։

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

**Վաճառքի համար մատչելի ակտիվն** արժեզրկվում է, ապա նրա արժեքի (նվազեցված մարումների և ամորտիզացիայի գումարներով) և ընթացիկ իրական արժեքի տարբերությունը, քաջառությամբ նախկինում ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեզրկումից գումարների, կապիտալից վերաձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի 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։

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

##### Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

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

#### Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցներ

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

Հետագա ծախսերը

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

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

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

Հիմնական միջոցներ

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

#### Վերագնահատումներ

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

Վերագնահատման գծեր

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ

Ներդրված միջոցներ





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

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

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

	31.03.13	31.03.12
<b>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	10,364	42,219
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդների տրված վարկերից և փոխատվություններից	3,718,282	3,363,427
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	132,072	126,231
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	-	-
Այլ տոկոսային եկամուտներ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>3,860,718</b>	<b>3,531,877</b>
<b>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	(388,591)	(264,407)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(2,225,775)	(1,652,089)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(12,007)	(8,681)
Այլ տոկոսային ծախսեր	-	(939)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(2,626,373)</b>	<b>(1,926,116)</b>
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>1,234,345</b>	<b>1,605,761</b>

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

	<b>31.03.13</b>	<b>31.03.12</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դրամարկղային գործառնություններից	66,987	70,839
Հաշվարկային ծառայություններից	160,709	136,361
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	6,536	1,454
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	3,768	7,036
Վճարային քարտերի սպասարկումից	45,514	53,712
Այլ կոմիսիոն վճարներ	24,998	12,574
<b>Ընդամենը</b>	<b>308,512</b>	<b>281,976</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(16,621)	(14,716)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(35,315)	(31,374)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	-	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(959)	(3,921)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(9,689)	(2,569)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(62,584)</b>	<b>(52,580)</b>
<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>245,928</b>	<b>229,396</b>

**Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**

	31.03.13	31.03.12
<b>Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից	-	-
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	58	-
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>58</b>	<b>-</b>
<b>Արտարժույթի գործառնություններից</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	285,787	308,402
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(3,236)	(3,519)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>282,551</b>	<b>304,883</b>
<b>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	44	14
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	124	8,327
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>168</b>	<b>8,341</b>
<b>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>282,777</b>	<b>313,224</b>

**Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ**

Այլ գործառնական եկամուտ	31.03.13	31.03.12
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	228,173	203,791
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(37,680)	(6,541)
Այլ եկամուտներ	2,987	2,623
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>193,480</b>	<b>199,873</b>

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

		31.03.13	31.03.12
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		21,608	44,225
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(21,608)	(44,225)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			-
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>			
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	2,049,250	1,713,304
Պահուստին կատարված մասհանումներ		1,225,626	4,129,224
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(1,479,844)	(3,608,477)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(254,218)	520,747
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		1,128,972	1,493,395
Պահուստի օգտագործում		(889,810)	(1,088,295)
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>2,034,194</b>	<b>2,639,151</b>
Ներդրումների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	12,942	14,453
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում		-	-
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>12,942</b>	<b>14,453</b>
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ			
Պահուստին կատարված մասհանումներ		21,608	117,224
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(21,608)	(117,224)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		57,290	199,777
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(57,290)	(199,777)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			-
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ</b>		<b>(254,218)</b>	<b>520,747</b>
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>2,047,136</b>	<b>2,653,604</b>

**Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր**

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	31.03.13	31.03.12
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(952,647)	(675,472)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(2,833)	(63,930)
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	(430)	(480)
Գործուղման ծախսեր	(770)	(2,676)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(218,855)	(234,828)
Ապահովագրության ծախսեր	(3,237)	(4,908)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(35,159)	(16,063)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(53,097)	(52,009)
Առևտրային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(13,599)	(510)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(28,419)	(28,240)
Տրանսպորտային ծախսեր	(9,560)	(9,264)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(88,671)	(43,052)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(10,942)	(8,752)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	(2,371)	(1,115)
Այլ վարչական ծախսեր	(11,952)	(30,488)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>(1,432,542)</b>	<b>(1,171,787)</b>



**Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր**

	<b>31.03.13</b>	<b>31.03.12</b>
<b>Այլ գործառնական ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		-
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(20,040)	(14,821)
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	(17,635)	(30,195)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(122,830)	(100,888)
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(38,096)	(30,481)
Այլ ծախսեր	(4,798)	(4,478)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(203,399)</b>	<b>(180,863)</b>

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող  
կազմակերպություններում :**

---

---

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

Շահութահարկի գծով ծախս	31.03.13	31.12.12
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	114,961	280,461
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	56,468	68,273
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>171,429</b>	<b>348,734</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.13	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.12	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	574,807		2,350,890	
Շահութահարկի դրույքաչափով	114,961	20	470,178	20
Զհարկվող եկամուտներ	56,468	10	(62,466)	
Զնվազեցվող ծախսեր				
Այլ			(48,177)	
Փոխարժեքային տարբերություն			(4,667)	-0.20
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում			(6,134)	
Շահութահարկի գծով ծախս	<b>171,429</b>	<b>29.82</b>	<b>348,734</b>	<b>20.75</b>

3.11.3 Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ 31.12.12	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ 31.03.13
<i>Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝</i>	<b>192,564</b>	<b>-297</b>		<b>192,267</b>
Ստեղծված պահուստների գծով	343,12			34,312
Այլ պարտավորությունների գծով	158,252	-297		157,955
<i>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</i>	<b>(648,247)</b>	<b>-171,133</b>		<b>(819,380)</b>
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստի գծով				
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի արժեզրկման պահուստի գծով				-
Հիմնական միջոցների գծով				-
Ստեղծված պահուստների գծով	(311,528)	(171,133)		(482,661)
Եկամուտների վերականգնում	(336,719)			(336,719)
<i>Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ</i>	<b>-455,683</b>	<b>-171,430</b>		<b>-627,113</b>

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

	<b>31.03.13</b>	<b>31.12.12</b>
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	403,376	634,454
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	10,010	10,010
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	<b>40.29</b>	<b>63.38</b>

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

	<b>31.03.13</b>	<b>31.12.12</b>
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	8,036,947	7,086,641
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,915,038	1,523,606
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	15,390,607	15,909,471
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	110,000	210,000
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	<b>25,452,592</b>	<b>24,729,718</b>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	87,110	87,642

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

	31.03.13	31.12.12
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ բանկերում	49,609	9,934
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	649,725	1,874,282
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	453,177	1,586,092
Պահանջներ ՀՀ կԲ նկատմամբ (ռեպո պայմանագրեր)		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,152,511</b>	<b>3,470,308</b>
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ բանկերում ,վարկեր և ավանդներ	2,511,480	
-այլ	62,787	60,537
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Հաշվեգրված տոկոսներ	774	
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>	<b>2,575,041</b>	<b>60,537</b>
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում		
-այլ	664,515	459,201
Հաշվեգրված տոկոսներ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>664,515</b>	<b>459,201</b>
<b>Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	-	-
<b>Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>4,392,067</b>	<b>3,990,046</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝	-	-
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
-այլ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	-	-
<b>Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>4,392,067</b>	<b>3,990,046</b>

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

	<b>31.03.13</b>	<b>31.12.12</b>
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ Պետական արժեթղթեր	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	-	-
Այլ պահանջներ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	31.03.13	31.12.12
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ		
վարկեր	105,184,303	100,568,795
Ֆակտորինգ		-
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>105,184,303</b>	<b>100,568,795</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(2,034,194)	(2,049,250)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>103,150,109</b>	<b>98,519,545</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների		
Պետական ձեռնարկություններ	2,831,737	2,868,408
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	53,894,797	51,634,349
Ֆիզիկական անձինք,	39,320,470	34,124,356
Անհատ ձեռնարկատերեր	9,137,299	8,482,127
	4,107,701	3,459,555
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>105,184,303</b>	<b>97,109,240</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(2,034,194)	(2,049,250)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>103,150,109</b>	<b>95,059,990</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների				
Արդյունաբերություն	13,908,127	13.76	14,663,817	15.10
Գյուղատնտեսություն	593,675	0.59	513,573	0.53
Շինարարություն	3,962,002	3.92	3,717,199	3.83
Տրանսպորտ և կապ	5,073,611	5.02	5,033,582	5.18
Առևտուր	24,948,084	24.68	23,414,293	24.11
Սպասարկման ոլորտ	5,631,687	5.57	5,446,789	5.61
Ֆինանսական հատված				
Սպառողական	16,964,706	16.78	23,246,561	23.94
Հիփոթեքային վարկեր	13,730,872	13.58	13,099,928	13.49
Այլ ճյուղեր	16,263,838	16.09	7,973,498	8.21
<b>Ընդամենը</b>	<b>101,076,602</b>	<b>100.0</b>	<b>97,109,240</b>	<b>100.00</b>



Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	97,454,430	96.42	93,901,597	96.70
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*				
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	3,622,172	3.58	3,207,643	3.30
<b>Ընդամենը</b>	<b>101,076,602</b>	<b>100.00</b>	<b>97,109,240</b>	<b>100.00</b>

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

	31.03.13	31.12.12
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>ՀՀ պետական պարտատոմսեր</b>		
գանձապետական պարտատոմսեր	4,494,547	4,981,958
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		-
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>4,494,547</b>	<b>4,981,958</b>
<b>ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>		
<b>վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b>		
կապիտալի գործիքներ	27,143	27,143
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով բինարավոր կորուստների պահուստ	(12,942)	(12,942)
<b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>	<b>14,201</b>	<b>14,201</b>
	<b>4,508,748</b>	<b>4,996,159</b>
<b>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ</b>		

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր</b>		
<b>ՀՀ ԿԲ</b>	-	-
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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				
<b>Ընդամենը</b>				<b>27,143</b>	

**Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ**

**Բանկը չունի մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:**

**Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում**

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:**

**Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ**

**Հիմնական միջոցներ**

Հոդվածի անվանումը	Ծննդի	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում					349190		
	1028492	615487	172042	1364391		374899	3904501
Ավելացում	1897121	226742	104473	201937		3567	2433840
Օտարում	231390	40857		22781	349190		644218
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	<b>2694223</b>	<b>801372</b>	276515	1543547		377569	5693226
Ավելացում	700	17071	236	28818		130	46955
Օտարում		7733		16423			24156
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	<b>2694923</b>	<b>810710</b>	276751	1555942		377699	5716025
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	157785	417736	50959	796961		63359	1486800
Ավելացում	53014	124360	25935	172447		15617	391373
Օտարում	90814	22500		15646		3003	131963
Վերագնահատումից մաշվածության մշակում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	119985	519586	76894	953762		75973	1746210
Ավելացում	22585	38292	8792	45124		2726	117519
Օտարում		7673		14458			22131
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	142570	550215	85886	984428		78699	1841598
<b>Ձուտ հաշվեկշռային արժեք</b>							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2552353	260495	191065	571514		299000	3874427
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	870707	281776	199621	589785		301596	3947016

**Ոչ նյութական ակտիվներ**

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	95424	309833	76853,6	482110,6
Ավելացում	46901	28687	23580	99168
Օտարում	2420	21911		
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	139905	316609	100433	556947
Ավելացում		18329		18329
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	139905	334938	100433	575276
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	34192	31522	48384	114098
Ավելացում	4013	15339	2133	21485
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	38205	46861	50517	135583
Ավելացում	1306	3849	527	5682
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	39511	50710	51044	141265
<b>Ձուտ հաշվեկշռային արժեք</b>				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	100394	284228	49389	434011
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	101700	269748	49916	421364

**Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ**

	31.03.13	31.12.12
<b>Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ		-
<b>Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ղեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	391	422
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		
Դեպոզիտներ և միջոցներ այլ կազմակերպություններում	500	500
Կանխավճարներ մատակարարներին	197,137	110,632
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	91,442	
Այլ ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	4,852	3,901
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>294,322</b>	<b>115,455</b>
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>294,322</b>	<b>115,455</b>
<b>Այլ ակտիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Պահեստ	114,505	105,655
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	1,035,249	1,104,854
Շահագործումից դուրս գտնվող ակտիվներ		
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	33,505	35,180
Այլ ակտիվներ	443,707	148,751
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,626,966</b>	<b>1,394,440</b>
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ այլ ակտիվներ</b>	<b>1,626,966</b>	<b>1,394,440</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,921,288</b>	<b>1,509,895</b>

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

	31.03.13	31.12.12
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ բանկերի	1,553	813,897
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	14,010	101,218
Հաշվեգրված տոկոսներ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>15,563</b>	<b>915,115</b>
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
<i>ՀՀ կենտրոնական բանկ վարկեր</i>	2,800,800	2,800,830
<i>ՀՀ կենտրոնական բանկ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր</i>	-	-
<i>ՀՀ բանկեր վարկեր և ավանդներ</i>	-	-
<i>այլ</i>	-	-
<i>ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր</i>	-	-
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	188,254	-
այլ	9,784	8,609
Հաշվեգրված տոկոսներ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>2,998,838</b>	<b>2,809,439</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	134,225	72,023
Վարկեր և ավանդներ	1,571,659	2,304,406
Հաշվեգրված տոկոսներ	28,549	54,155
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,734,433</b>	<b>2,430,584</b>
<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>4,748,834</b>	<b>6,155,138</b>

**Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	<b>31.03.13</b>	<b>31.12.12</b>
<b>ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր	6,827,396	6,811,974
այլ	836	15
Հաշվարկված տոկոսներ	129,411	19,776
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>6,957,643</b>	<b>6,831,765</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	3,777,161	4,842,196
Ժամկետային ավանդներ	3,981,952	3,957,794
Հաշվարկված տոկոսներ	18,966	18,502
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>7,778,079</b>	<b>8,818,492</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	323,327	2,398,055
Ժամկետային ավանդներ	24,523,158	20,213,194
Հաշվարկված տոկոսներ	1,039,559	494,100
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>25,886,044</b>	<b>23,105,349</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	199,362	277,610
Ժամկետային ավանդներ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>199,362</b>	<b>277,610</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	4,899,356	5,804,935
Ժամկետային ավանդներ	67,025,597	61,328,482
Հաշվարկված տոկոսներ	1,096,391	952,891
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>73,021,344</b>	<b>68,086,308</b>
<b>Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	688,736	897,971
Ժամկետային ավանդներ	4,662,741	4,453,630
Հաշվարկված տոկոսներ	125,795	103,941
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>5,477,272</b>	<b>5,455,542</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>119,319,744</b>	<b>112,575,066</b>



**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**

<b>Վճարվելիք գումարներ</b>	<b>31.03.13</b>	<b>31.12.12</b>
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	-
Այլ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ**

Այլ պարտավորություններ	31.03.13	31.12.12
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով	237,039	26,917
<b>Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով</b>		
Ակրեդիտիվների գծով		
շահութահարկի գծով	186,268	286,268
ԱԱՀ-ի գծով	7,085	3,099
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	116,176	209,209
սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	9,537	53,718
Ավանդների ապահովագրության գծով	38,096	36,254
Այլ	8,953	15,839
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	108,843	93,655
Կրեդիտորական պարտքեր նատակարարների նկատմամբ	54,636	41,638
Այլ պարտավորություններ	-	15
	<b>766,633</b>	<b>766,612</b>
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>		

**Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ**

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

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

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում
  - ա. դրամական միջոցներով – առկա չէ
  - բ. սեփական կապիտալի այլ տարրերի հաշվին- առկա չէ
  - գ. որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների իրագործումից,- առկա չէ
- 7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի նվազումը հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին-
- 8) հաշվետու ժամանակաշրջանում բանկի կողմից հաշվարկված և վճարվելիք շահութաբաժիններ - առկա է 196,070 հազ.դր.

**Ծանոթագրություն 29. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր**

**Բանկը չունի սեփական կապիտալի այլ տարրեր**

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

	31.03.13	31.12.12
	<b>Չափվելու</b>	<b>Նախորդ</b>
<b>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,573,161	775,040
Տարվա ընթացքում ավելացում	50,332,094	320,133,894
Տարվա ընթացքում նվազում	(51,470,683)	(319,335,773)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>434,572</b>	<b>1,573,161</b>
Տոկոսային եկամուտ		
<b>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</b>	<b>Չափվելու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>Ժամանակաշրջան</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,253,988	662,158
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	650,604	3,449,915
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(695,279)	(2,858,085)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>1,209,314</b>	<b>1,253,988</b>
Տոկոսային եկամուտ	28,418	94,445
<b>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>Չափվելու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>Ժամանակաշրջան</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	101,218	323,008
Տարվա ընթացքում ավելացում	193,204	1,313,937
Տարվա ընթացքում նվազում	(280,411)	(1,535,726)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>14,011</b>	<b>101,218</b>
<b>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>Չափվելու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>Ժամանակաշրջան</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդը առ 1 հունվարի	5,001,387	5,322,833
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	71,877,858	179,691,367
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(76,637,708)	(180,012,813)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>241,537</b>	<b>5,001,387</b>
Տոկոսային ծախս		33,004
<b>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</b>	<b>Չափվելու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>Ժամանակաշրջան</b>	<b>Ժամանակաշրջան</b>
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	69,778	268,408
Պարզևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	98,460	234,397
Պարզևատրում	86,374	26,147
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	16,678	51,486
Պարզևատրում		
<b>ԸՆԴՎԱՄԵՆԸ</b>	<b>271,290</b>	<b>580,438</b>

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

Պահուստներ	Ծանոթ	31.03.13	31.12.12
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		57,281	470,186
Պահուստի օգտագործում		(57,281)	(470,186)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			-
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները**

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

**30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները**

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

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

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	6,605,741	6,795,872
Տրամադրված երաշխիքներ	986,538	1,097,360
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	-	38,516
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	<b>7,592,279</b>	<b>7,931,748</b>

**30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով**

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		310,415
1-5 տարի		755,281
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>1,065,695</b>



**Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»**

**Ռիսկի կառավարում**

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

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

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

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

**31.03.13**

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Յիմնական 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
2,966,176	3,304,485	3,380,485	505,057

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժուքային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
131,176,029	70,595	444,410	2,707	505,057

**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 ամսափյուրի 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.

Դոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.13				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ՝ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	25,539,702				25,539,702
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,812,896	435,191	1,125,994	17,987	4,392,067
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	101,351,913	1,798,194		1	103,150,109
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,508,748				4,508,748
Այլ ակտիվներ	1,921,288				1,921,288
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>136,134,547</b>	<b>2,233,385</b>	<b>1,125,994</b>	<b>17,988</b>	<b>139,511,914</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	7,331,669	219,014		41,596	7,592,279
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	4,734,824	14,010			4,748,834
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	90,288,496	23,022,873	788,532	5,219,844	119,319,744
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>95,023,319</b>	<b>23,036,883</b>	<b>788,532</b>	<b>5,219,844</b>	<b>124,068,578</b>
<b>Ձուտ դիրք</b>	<b>33,779,558</b>	<b>(21,022,512)</b>	<b>337,462</b>	<b>(5,243,451)</b>	<b>7,851,057</b>

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.12

Հողվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ՝ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	24,817,360				24,817,360
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	70,471	1,573,758	2,333,483	12,334	3,990,046
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	96,657,545	1,861,977		23	98,519,545
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,996,159				4,996,159
Այլ ակտիվներ	1,509,895				1,509,895
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>128,051,430</b>	<b>3,435,735</b>	<b>2,333,483</b>	<b>12,357</b>	<b>133,833,005</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	7,713,952	177,691		40,105	7,931,748
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,053,920	101,218			6,155,138
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	86,382,790	1,973,602	742,991	23,475,683	112,575,066
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>92,436,710</b>	<b>2,074,820</b>	<b>742,991</b>	<b>23,475,683</b>	<b>118,730,204</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>27,900,768</b>	<b>1,183,224</b>	<b>1,590,492</b>	<b>(23,503,431)</b>	<b>7,171,053</b>

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.13				
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	98,870,272	780,180	774,838	651,312	3,343,220
1. Արդյունաբերություն	12,807,252	63,455	541,306	496,114	195,606
2. Գյուղատնտեսություն	593,675				2,539
3. Շինարարություն	3,951,551	507	9,944		82,582
4. Տրանսպորտ և կապ	5,056,850	16,761			168,274
5. Առևտուր	24,588,700	261,567	45,793	52,024	696,782
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղորտներ	5,610,583	21,104			16,450
7. Ֆինանսական հատված					
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	26,461,600	376,166	132,466	103,174	2,118,118
8.1 անշարժ գույքի գրավով	17,066,484	147,820	75,556	27,140	799,262
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	3,403,839	51,443	12,435	15,066	436,163
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	16,220,885	40,620	2,333		53,487
10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր	3,579,176		42,996		9,382

**Նախորդ ժամանակաշրջան  
31.12.12**

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	94,554,159	845,907	885,488	823,686	4,007,137
1. Արդյունաբերություն	13,162,890	362,404	595,058	543,465	697,794
2. Գյուղատնտեսություն	513,573				2,448
3. Շինարարություն	3,712,543	4,656			79,623
4. Տրանսպորտ և կապ	4,900,642		59,090	73,850	163,611
5. Առևտուր	23,085,086	216,817	57,118	55,272	727,015
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղորտներ	5,426,316	20,473			71,001
7. Ֆինանսական հատված					
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	32,626,322	198,250	165,758	148,516	2,183,082
8.1 անշարժ գույքի գրավով	13,304,863	94,018	83,793	30,781	981,621
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	3,225,214	23,749	21,690	60,466	466,858
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	7,960,763	2,417	7,735	2,583	73,457
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	3,166,024	40,890	729		9,106

**Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.**

<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.13</b>					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ռչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ռչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	95,291,096	780180	731,842	651312	3,333,838
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	3,579,176		42,996		9,382
<b>Ընդամենը</b>	<b>98,870,272</b>	<b>780,180</b>	<b>774,838</b>	<b>651,312</b>	<b>3,343,220</b>

<b>Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.12</b>					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ռչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ռչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	91,388,135	805017	884,759	823686	3,998,031
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	3,166,024	40890	729		9,106
<b>Ընդամենը</b>	<b>94,554,159</b>	<b>845,907</b>	<b>885,488</b>	<b>823,686</b>	<b>4,007,137</b>

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 1.93 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –2.18 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 5.46 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 47.38 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր)  
/ վարկերից զուտ կորուստ – 191.31%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր –  
վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 2.05 %

**Շուկայական ռիսկ**

*Շուկայական ռիսկի վերլուծություն*

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

**Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային**

**Արտարժույթի ռիսկ**

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

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

<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.13</b>					
<b>Գողվածի անվանումը</b>	<b>ԳԳ դրամ</b>	<b>I խմբի</b>	<b>II խմբի</b>	<b>Ընդամենը</b>	
		<b>արտարժույթ*</b>	<b>արտարժույթ**</b>		
<b>Ակտիվներ</b>					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	12,523,483	12,206,784	809,435	25,539,702	
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	41,706	4,096,114	254,247	4,392,067	
	36,373,959	68,806,277	4,067	105,184,303	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	4,508,748			4,508,748	
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,708,675	212,105	508	1,921,288	
Այլ	55,156,571	85,321,280	1,068,257	141,546,108	
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>					
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>ԳԳ դրամ</b>	<b>I խմբի</b>	<b>II խմբի</b>	<b>Ընդամենը</b>	
		<b>արտարժույթ*</b>	<b>արտարժույթ**</b>		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	4,371,020	185,885	191,929	4,748,834	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	36,122,656	82,331,165	865,922	119,319,743	
	526,696	239,016	921	766,633	
Այլ պարտավորություններ	41,020,372	82,756,066	1,058,772	124,835,210	
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>					
	14,136,199	2,565,214	9,485	16,710,898	
<b>Զուտ դիրք</b>					



**Նախորդ ժամանակաշրջան 31.03.12**

<b>Հորվածի անվանումը</b>	<b>ՀՀ դրամ</b>	<b>I խմբի արտադրույթ*</b>	<b>II խմբի արտադրույթ **</b>	<b>Ընդամենը</b>
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	15,543,149	5,281,332	716,576	21,541,057
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	318,758	4,305,210	391,192	5,015,160
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածքներ	36,066,039	51,361,648	7	87,427,694
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,811,774			4,811,774
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2,645,012	12,403	339	2,657,754
Այլ	59,384,732	60,960,593	1,108,114	121,453,439
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>				
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,637,506	4,915,066	105,515	8,658,087
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	40,667,734	55,309,970	1,010,522	96,988,226
Այլ պարտավորություններ	492,224	10,131	4,056	506,411
	44,797,464	60,235,167	1,120,093	106,152,724
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>				
	14,587,268	725,426	(11,979)	15,300,715
<b>Զուտ դիրք</b>				

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

II խմբի արտադրույթի կազմում ներկայացված են ԱՊՀ երկրների արժույթները:

**Տոկոսադրույքի ռիսկ**

Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն Բանկի ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Բանկի Տնօրենների Խորհուրդը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների 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
	%	%	%	%
<b>Ակտիվներ</b>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	17.6	13.4	17.2	12.2
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.0	-	10.0	-
<b>Պարտավորություններ</b>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8.33	4.28	8.34	0.01
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	8.23	6.21	8.29	6.28

## Գնային ռիսկ

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





Իրացվելիության 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: 2013թ. մարտի համար այն կազմել է 25.67 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2013թ. մարտի համար այն կազմել է 297.2 %:

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

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

Նորմատիվներ	ՀՀ Կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	31.12.12	31.01.13	29.02.13	31.03.13
		1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	5,599,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	5,000,000	15,619,836	16,472,644	16,621,597	16,888,346
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	12.00	12.04	12.07	12.41	12.09
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	454,950				
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(730,313)				

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

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

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

	0	10	20	30	50	75	100	110	150	31.03.13
Ակտիվներ	34,963,585	535,565	2,678,738	7,883	64,529	19,331,647	23,242,063	1,891,487	59,152,679	
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	522,840					839,988	703,533	238,397	2,850,615	

Բանկը իր ակտիվների գնահատումը, դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը կատարել է ՀՀՀՄՍ 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՝

	31/03/13	3112/12
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ	(2,047,136)	(2,049,250)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	-	-

	31/03/13	3112/12
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված գուտ մասհանումներ	254,218	(250,206)

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

*Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ*

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

*Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ*

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

*Այլ փոխառություններ*

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



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

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

**Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»**

*Սյուսսսական ակտիվներ*

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

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

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

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

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

*Ֆինանսական պարտավորություններ*

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

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

**Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»**

Բանկը 31.03.13թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

<b>31.03.13թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր</b>			
<b>Թողարկում</b>	<b>Ծավալ</b>	<b>Վերագնահատված արժեք</b>	<b>Վերջնական մարման անսաթիվը</b>

**Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»**

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	<b>31.03.13</b>	<b>31.12.12</b>
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	76,261,592	74,120,540
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	517,951	505,444
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	3,231,621	3,141,184
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	3,940,947	3,726,795
Այլ գրավով	17,124,491	15,615,277
<b>Ընդամենը</b>	<b>101,076,602</b>	<b>97,109,240</b>

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

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