

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 արտարժուրային 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
ՈւՊԱՏՈՆՍՈ ՀՈՒՂԻՆԳՍ ԼԻՄԻԹԵԳ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	8599700	75%
ԶԱԲԱՐՅԱՆ ԳԱԳԻԿ	ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԼՆՉ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	1400500	12.5%
ՊԻՍԿՈՎ ԳԵՈՐԳԻ	ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԼՆՉ	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,

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:

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30.09.2012	30.09.2011
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	406.25	368.86
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	525.73	534.26
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	13.12	13.24

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:

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, համաձ 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

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վարձակալության պայմանագրի օրինակ

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

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 համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

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

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցներ

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

Հետագա ծախսերը

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

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

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

Հիմնական միջոցներ

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

Վերագնահատումներ

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

Վերագնահատման համար

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

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

Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	30.09.12	30.09.11
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	175,823	132,064
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	9,881,712	8,342,061
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	435,752	312,168
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	1,884	116,054
Այլ տոկոսային եկամուտներ	-	-
Ընդամենը	10,495,171	8,902,347
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	(1,630,622)	(285,189)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(5,012,636)	(4,710,767)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(8,681)	-
Այլ տոկոսային ծախսեր	(939)	(9,647)
Ընդամենը	(6,652,878)	(5,005,603)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	3,842,293	3,896,744

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	30.09.12	30.09.11
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	200,394	165,236
Հաշվարկային ծառայություններից	564,332	694,662
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	12,632	16,180
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	104,244	134,491
Վճարային քարտերի սպասարկումից	203,554	205,079
Այլ կոմիսիոն վճարներ	59,729	45,664
Ընդամենը	1,144,885	1,261,313
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(42,059)	(37,199)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(115,174)	(67,579)
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	-	
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(12,613)	(7,567)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(25,679)	(36,026)
Ընդամենը	(195,526)	(148,371)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	949,359	1,112,942

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	30.09.12	30.09.11
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից	-	-
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	4	-
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	28,598
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4	28,598
Արտարժույթի գործառնություններից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1,042,350	1,160,711
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(18,479)	(15,205)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,023,871	1,145,506
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	464	(368)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	16,433	14,176
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	16,897	13,808
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	1,040,772	1,187,912

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	30.09.12	30.09.11
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	445,663	362,377
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	56	1,660
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(5,084)	(62,302)
Այլ եկամուտներ	9,631	10,824
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	450,266	312,559

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

		30.09.12	30.09.11
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		120,315	61,945
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(120,315)	(61,945)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		-	-
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը			
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	2,455,262	1,417,470
Պահուստին կատարված մասհանումներ		14,041,383	3,165,459
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(13,357,641)	(2,237,893)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		683,742	927,566
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		1,060,407	570,295
Պահուստի օգտագործում		(1,821,438)	(1,013,563)
Վերջնական մնացորդը		2,377,973	1,901,768
Ներդրումների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	14,453	14,453
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում		-	-
Վերջնական մնացորդը		14,453	14,453
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		3,962	2,303
Պահուստին կատարված մասհանումներ		249,778	37,232
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(253,740)	(39,535)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(3,962)	(2,303)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		-	-
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		371,026	175,001
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(371,026)	(175,001)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			-
Վերջնական մնացորդը		-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		679,780	925,263
Վերջնական մնացորդը		2,392,426	1,916,221

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.09.12	30.09.11
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(1,999,473)	(1,689,407)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(198,543)	(162,129)
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	(1,216)	(1,456)
Գործուղման ծախսեր	(4,891)	(10,564)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(686,230)	(611,362)
Ապահովագրության ծախսեր	(15,582)	(4,611)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(58,970)	(55,230)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(134,013)	(111,188)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(19,392)	(10,025)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(87,524)	(79,867)
Տրանսպորտային ծախսեր	(25,961)	(14,996)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(137,114)	(111,039)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(29,658)	(34,689)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	(3,787)	(2,656)
Այլ վարչական ծախսեր	(55,511)	(46,508)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(3,457,865)	(2,945,727)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	30.09.12	30.09.11
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	(31)	(450)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(24,926)	(43,695)
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	(61,715)	(46,623)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(281,435)	(265,510)
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(95,572)	(77,822)
Այլ ծախսեր	(32,057)	(16,291)
Ընդամենը	(495,736)	(450,391)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող
կազմակերպություններում :**

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

	30.09.12	30.09.11
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	293,487	(262,844)
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	46,672	(177,937)
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	340,159	(440,781)

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.12	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 30.09.11	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	1,649,310		2,188,773	
Շահութահարկ դրույքաչափով	329,862	20	437,755	20
Զհարկվող եկամուտներ			-	
Զնվազեցվող ծախսեր	3,696	0.22	3,026	0.14
Այլ			-	
Փոխարժեքային տարբերություն			-	
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում	6,523	0.40	-	
Շահութահարկի գծով ծախս	340,081	20.22	440,781	20.14

3.11.3 Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ 31.12.11	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կայտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ 30.09.12
<i>Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝</i>	138,987			138,987
Ստեղծված պահուստների գծով				
Այլ պարտավորությունների գծով	138,987			138,987
<i>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</i>	(426,954)	-46,672	-40,041	(513,667)
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստի գծով				
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի արժեզրկման պահուստի գծով				-
Հիմնական միջոցների գծով				-
Ստեղծված պահուստների գծով	(389,573)	(369,852)		(759,425)
Եկամուտների վերականգնում	(37,381)	323,180	-40041	245,758
<i>Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ</i>	-287,967	-46,672	-40,041	-374,680

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	30.09.12	30.09.11
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	1,309,150	1,747,992
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	10,010	10,010
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	130.78	174.6

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

	30.09.12	31.12.11
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	7,123,848	6,361,410
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,757,755	1,276,019
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	15,388,390	8,422,878
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	132,376	168,439
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	24,402,369	16,228,746
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	71,910	86,493

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.09.12	31.12.11
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	25,416	20,946
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	1,813,566	1,407,948
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	598,124	1,160,329
Պահանջներ ՀՀ կԲ նկատմամբ (ռեպո պայմանագրեր)		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,437,106	2,589,223
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում ,վարկեր և ավանդներ	5,299,755	300,000
-այլ	81,250	57,865
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Հաշվեգրված տոկոսներ	33,041	3,945
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	5,414,046	361,810
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	-	438,936
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	215,312	79,047
-այլ	462,239	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	1	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	677,552	517,983
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	8,528,704	3,469,016
Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝	-	-
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
-այլ	500	500
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	500	500
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	500	500
Զուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,529,204	3,469,516

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

	30.09.12	31.12.11
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ Պետական արժեթղթեր	-	917,393
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	-	-
Այլ պահանջներ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	917,393

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	30.09.12	31.12.11
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ		
վարկեր	90,858,712	86,659,392
Ֆակտորինգ	-	-
Ընդամենը վարկեր	90,858,712	86,659,392
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(2,377,973)	(2,455,262)
Ընդամենը զուտ վարկեր	88,480,739	84,204,130

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների		
Պետական ձեռնարկություններ	2,952,847	2,796,459
Մասնավոր ձեռնարկություններ,	47,279,325	47,676,781
Ֆիզիկական անձինք,	33,575,448	26,982,265
Անհատ ձեռնարկատերեր	7,051,092	6,744,824
Հաշվեգրված տոկոսներ	3,431,300	2,459,063
Ընդամենը վարկեր	94,290,012	86,659,392
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(2,377,973)	(2,455,262)
Ընդամենը զուտ վարկեր	91,912,039	84,204,130

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների				
Արդյունաբերություն	16,948,785	17.68	16,582,230	19.13
Գյուղատնտեսություն	608,940	0.64	594,489	0.69
Շինարարություն	3,825,008	3.99	5,310,767	6.13
Տրանսպորտ և կապ	5,112,400	5.33	4,386,341	5.06
Առևտուր	20,715,477	21.61	21,326,569	24.61
Սպասարկման ոլորտ	4,309,084	4.50	4,498,725	5.19
Ֆինանսական հատված	5,000,000	5.22	-	-
Սպառողական	21,175,458	22.09	15,758,876	18.18
Հիփոթեքային վարկեր	12,702,950	13.25	11,707,196	13.51
Այլ ճյուղեր	5,460,610	5.70	6,494,199	7.49
Ընդամենը	95,858,712	100.0	86,659,392	100.00

Չափաորոշների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	88,851,976	97.79	83,286,789	98.64
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*				
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*	2,006,736	2.21	913,540	1.36
Ընդամենը	90,858,712	100.00	84,200,329	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	30.09.12	31.12.11
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	4,637,904	4,081,826
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	4,637,904	4,081,826
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
կապիտալի գործիքներ	27,143	27,143
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(14,453)	(14,453)
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	12,690	12,690
	4,650,594	4,094,516
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	Ընդերք	Համակարգչային և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մեղքումներ	Կարծակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մեղքումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում					335272.9		
	1057925	500546	127371	1192755		337428	3551297.9
Ավելացում	3132	122057	100462	187945	13917.1	40350	467863.1
Օտարում	32565	7115	55791	16309		2879	114659
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1028492	615487	172042	1364391	349190	374899	3904501
Ավելացում	955495	73993	95610	144342		3567	1273007
Օտարում	140576	6541		6503	349190		502810
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1843411	682939	267652	1502230		378466	4674698
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	129673	300817	64345	672789		52758	1220382
Ավելացում	35808	123241	23577	135474		10756	328856
Օտարում	7696	6321	36963	11302		155	62437
Վերագնահատումից մաշվածության մշտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	157785	417736	50959	796961		63359	1486800
Ավելացում	35802	90777	17109	123601		12831	280120
Օտարում		5726		974			6700
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	193587	502787	68068	919588		76190	1760220
Ձուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1649824	180152	199584	582642		302276	2914478
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	870707	197751	121083	567430	349190	311540	2417701

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	63222	319561	76853.6	459636.6
Ավելացում	32238			31830
Օտարում	35	9728		9728
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	95424	309833	76853.6	482110.6
Ավելացում	23810	28687	23580	76077
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	119234	338520	100433	558187
Կուտակված մաշվածություն				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում			46245	
Ավելացում	30821	16735		93801
Օտարում	3392	15105	2138	20635
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	21	318	48384	339
Ավելացում	34192	31522		114098
Օտարում				

Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում				
Չուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	119234	338520	100433	558187
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	61232	278311	28469.6	368012.6

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	30.09.12	31.12.11
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	-	-
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	-
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	429	535
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		
Դեպոնացված միջոցներ այլ կազմակերպություններում	190,506	148,218
Կանխավճարներ մատակարարներին		
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	184,205	78,688
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	6,708	1,280
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	381,848	228,721
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
ԸՆդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	381,848	228,721
Այլ ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահեստ	118,227	31,783
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	1,494,336	1,907,122
Շահագործումից դուրս գտնվող ակտիվներ		371,161
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	39,057	31,502
Այլ ակտիվներ	290,010	214,125
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,941,630	2,555,693
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
ԸՆդամենը այլ ակտիվներ	1,941,630	2,555,693
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,323,478	2,784,414

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.09.12	31.12.11
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերի	610,806	464,351
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	79,048	323,008
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	70
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	689,854	787,429
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ կենտրոնական բանկ վարկեր	2,800,875	2,801,000
ՀՀ կենտրոնական բանկ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		917,081
ՀՀ բանկեր վարկեր և ավանդներ	1,208,171	1,157,310
այլ		-
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		-
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		-
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	65,822	-
այլ	47,536	23,736
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	4,122,404	4,899,127
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	43,061	73,207
Վարկեր և ավանդներ	3,013,981	695,914
Հաշվեգրված տոկոսներ	52,255	21,151
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	3,109,297	790,272
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7,921,555	6,476,828

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	30.09.12	31.12.11
ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	13,487,431	15,543,521
այլ	15	-
Հաշվարկված տոկոսներ	266,595	45,676
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	13,754,041	15,589,197
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	3,021,013	4,877,253
Ժամկետային ավանդներ	3,702,363	4,628,762
Հաշվարկված տոկոսներ	18,618	15,534
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	6,741,994	9,521,549
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	6,351,283	150,043
Ժամկետային ավանդներ	11,603,554	5,910,746
Հաշվարկված տոկոսներ	982,045	119,692
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	18,936,882	6,180,481
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	119,221	366,119
Ժամկետային ավանդներ	-	526
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	119,221	366,645
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	4,376,770	3,717,435
Ժամկետային ավանդներ	59,000,506	49,260,020
Հաշվարկված տոկոսներ	980,997	1,342,465
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	64,358,273	54,319,920
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	1,048,497	456,522
Ժամկետային ավանդներ	4,474,036	4,255,601
Հաշվարկված տոկոսներ	67,454	75,318
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,589,987	4,787,441
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	109,500,398	90,765,233

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Բանկը չունի թողարկված արժեթղթեր

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

Վճարվելիք գումարներ	30.09.12	31.12.11
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ավանդների ապահովագրության գծով	33,913	28,348
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	196,070
Այլ	4,019	9,794
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	37,932	234,212

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	30.09.12	31.12.11
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկներ գծով	56,969	4,529
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Ակրեդիտիվների գծով	-	-
շահութահարկի գծով	293,487	3,821
ԱԱՀ-ի գծով	494	6,093
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	32,590	120,403
սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	35,874	40,497
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	97,024	36,627
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	51,309	55,937
Այլ պարտավորություններ	-	-
	567,747	267,907
ԸՆԴԱՄԵՆԸ		

Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ

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

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
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- առկա չէ
- 8) հաշվետու ժամանակաշրջանում բանկի կողմից հաշվարկված և վճարվելիք շահութաբաժիններ - առկա չէ

Ծանոթագրություն 29. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր

Բանկը չունի սեփական կապիտալի այլ տարրեր

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	30.09.12	31.12.11
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		371,026	280,343
Պահուստի օգտագործում		(371,026)	(280,343)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Վերջնական մնացորդ		-	-

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	6,546,288	9,216,530
Տրամադրված երաշխիքներ	1,141,888	942,904
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	-	-
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	7,688,176	10,159,434

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի	103,309	179,807
1-5 տարի	1,066,029	897,332
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,169,338	1,077,139

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	30.09.12	31.12.11
	Չափվեալ	Նախորդ
Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	775,040	901,634
Տարվա ընթացքում ավելացում	229,389,787	342,724,782
Տարվա ընթացքում նվազում	(229,583,819)	(342,851,376)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	581,008	775,040
Տոկոսային եկամուտ		-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	Չափվեալ	Նախորդ
	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	603,502	321,728
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	2,442,198	2,098,587
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(1,876,905)	(1,816,813)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	1,168,795	603,502
Տոկոսային եկամուտ	64,972	84,245
Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ	Չափվեալ	Նախորդ
	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	323,008	1,872,461
Տարվա ընթացքում ավելացում	978,696	13,074,656
Տարվա ընթացքում նվազում	(1,222,656)	(14,624,109)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	79,048	323,008
Տոկոսային ծախս		8,607
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Չափվեալ	Նախորդ
	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	5,322,833	5,074,667
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	97,454,159	134,587,981
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(90,558,479)	(134,339,815)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	12,218,513	5,322,833
Տոկոսային ծախս	32,535	14,967
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	Չափվեալ	Նախորդ
	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	456,349	261,562
Պարզևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	392,821	225,857
Պարզևատրում	24,726	
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	95,330	56,652
Պարզևատրում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	969,226	544,071

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 լավաճույն 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:

30.09.12

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	470,300

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
113,696,255	138,025	574,914	2,465	472,550

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 ամհրաժեշտության դեպքում վերանայվում են Բանկի խորհրդի կողմից:

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

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

Գրավ

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

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

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

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

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

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

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

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

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

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

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

Արժեզրկման անհատական գնահատում

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

Արժեզրկման խմբային գնահատում

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

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

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

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.12				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	24,474,279				24,474,279
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,655,275	581,610	2,275,807	16,514	8,529,205
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	92,283,256	2,006,745		11	94,290,012
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,665,047				4,665,047
Այլ ակտիվներ	2,323,478				2,323,478
Ընդամենը ակտիվներ	129,401,334	2,588,355	2,275,807	16,525	134,282,021
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	7,445,422	202,384		40,370	7,688,176
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,842,508	79,048			7,921,555
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	87,206,162	2,990,012	781,138	18,521,753	109,499,066
Ընդամենը պարտավորություններ	95,048,670	3,069,060	781,138	18,521,753	117,420,621
Զուտ դիրք	26,907,242	(683,089)	1,494,669	(18,545,599)	9,173,224

Հոդվածի անվանումը	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.11				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը

Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՅ ԿԲ-ում	16,528,716				16,528,716
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,783,663	775,611	1,407,948	419,687	4,386,909
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	84,326,915	1,013,169	15,229	1	85,355,314
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,094,516				4,094,516
Այլ ակտիվներ	2,784,414				2,784,414
Ընդամենը ակտիվներ	109,518,224	1,788,780	1,423,177	419,688	113,149,869
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	9,915,994	200,651		42,789	10,159,434
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,744,387	323,008		4,409,433	6,476,828
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	81,390,252	2,588,645	1,102,314	5,684,022	90,765,233
Ընդամենը պարտավորություններ	83,134,639	2,911,653	1,102,314	10,093,455	97,242,061
Զուտ դիրք	16,467,591	(1,323,524)	320,863	(9,716,556)	5,748,374

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

**Հաշվետու ժամանակաշրջան
30.09.12**

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝	92,280,958	990,063	1,399,453	1,188,238	4,382,384
1. Արդյունաբերություն	16,307,588	105,277	49,062	172,420	1,438,890
2. Գյուղատնտեսություն	608,940				2,463
3. Շինարարություն	3,499,635		39,102	5,519	280,752
4. Տրանսպորտ և կապ	4,840,467	111,691	74,338	85,904	78,560
5. Առևտուր	19,198,254	237,303	910,072	338,929	590,405
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	4,141,854	108,970	58,260		71,362
7. Ֆինանսական հատված	5,000,000				
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	31,291,808	377,375	266,034	562,564	1,860,248
8.1 անշարժ գույքի գրավով	14,915,248	247,390	102,093	182,397	52,953
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	3,515,104	65,286	81,139	22,156	362,375
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	5,427,337	7,786	2,585	22,902	50,534
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	1,965,075	41,661			9,170

**Նախորդ ժամանակաշրջան
30.09.11**

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
		Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Միջի ն ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային
Վարկեր, այդ թվում՝	75,741,369	1,154,931	1,696,877	876,813	2,186,004
1. Արդյունաբերություն	15,737,202	411,268	1,010,665	567,504	102,638
2. Գյուղատնտեսություն	442,692				17,020
3. Շինարարություն	5,108,050			12,490	
4. Տրանսպորտ և կապ	3,795,538		163,754		9,000
5. Առևտուր	17,905,567	274,099	195,609	129,275	322,408
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղորտներ	5,144,173	48,139	13,825	38,333	113,993
7. Ֆինանսական հատված					
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	21,772,475	421,425	312,710	129,211	1,601,949
8.1 անշարժ գույքի գրավով	11,703,392	208,850	116,179	16,970	870,650
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	4,617,002	99,659	84,798	33,319	445,819
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	4,911,391				11,173
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	924,281		314		7,823

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.12					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ռջ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ռջ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	90,315,883	948,402	1,399,453	1,188,238	4,373,214
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	1,965,075	41,661	-	-	9,170
Ընդամենը	92,280,958	990,063	1,399,453	1,188,238	4,382,384

Նախորդ ժամանակաշրջան 30.09.11					
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ռջ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ռջ ստանդարտ/Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	74,817,088	1,154,931	1,696,563	876,813	2,178,181
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	924,281	-	314	-	7,823
Ընդամենը	75,741,369	1,154,931	1,696,877	876,813	2,186,004

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր –2.62 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –3.9 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 8.35 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 30.12 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախս / վարկերից զուտ կորուստ – 171.3%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախս վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 2.2 %

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 բողոնում 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.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.12

Գողվածի անվանումը	ԳԳ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	11,733,250	11,736,131	1,004,898	24,474,279
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,350,947	2,847,314	330,942	8,529,203
	34,580,633	57,331,399	7	91,912,039
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	4,650,594			4,650,594
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2,323,478			2,323,478
Այլ	58,638,902	71,914,844	1,335,847	131,889,593
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ	ԳԳ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,920,957	1,935,902	64,696	7,921,555
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	38,737,321	69,567,720	1,195,358	109,500,399
	44,658,278	71,503,622	1,260,054	117,421,954
Ընդամենը պարտավորություններ				
	13,980,624	411,222	75,793	14,467,639
Զուտ դիրք				

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան. 30.09.11

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտադրույթ*	II խմբի արտադրույթ **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	8,811,265	4,094,376	777,702	13,683,343
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,056,599	1,593,935	403,850	4,054,384
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվություններ	36,155,180	46,323,329		82,478,509
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4,687,457			4,687,457
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,376,855	25,700	173	1,402,728
Այլ	53,087,356	52,037,340	1,181,725	106,306,421
Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտադրույթ*	II խմբի արտադրույթ **	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,281,448	2,435,297	127,191	5,843,936
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	35,116,338	47,651,440	1,065,946	83,833,724
Այլ պարտավորություններ	469,481	220,797	180	690,458
	38,867,267	50,307,534	1,193,317	90,368,118
Ընդամենը պարտավորություններ				
	14,220,089	1,729,806	(11,592)	15,938,303
Զուտ դիրք				

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	Հաշվելու 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	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	9.0	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	16.7	13.1	15.3	16.6
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.0		10.0	
Պարտավորություններ	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8.79	4.75	7.58	5.25
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	8.63	6.58	8.93	5.99

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 30.09.12

Հոդվածի անվանումը	Չափաստող			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			24,269,992						132,376	24,402,368
Թանկարժեք մետաղներ			71,910							71,910
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			2,437,107	5,568,667					523,676	8,529,450
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	1,332,167	9,791,626		13,317,305	7,224,197	11,498,306	41,542,536	8,315,314		93,021,451
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի				16,683	235,482		59,175	4,326,563		4,637,903
Այլ պահանջներ		194	289,816	429	133,364				27,143	450,946
Պայմանագրային պարտավորություններ***										-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,332,167	9,791,820	27,068,825	18,903,084	7,593,043	11,498,306	41,601,711	12,641,877	683,195	131,114,028
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	164,841	6,865,742	13,834,582	10,106,034	4,413,973	5,922,761	23,819,225	6,469,111	523,176	72,119,445
II խմբի արտարժույթով			1,336,165	7						1,336,172
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	876,645	9,791,626	62,514	16,398,162	7,454,972	11,455,286	41,543,000	12,641,696	-	100,223,901
Անտոկոս	455,522	194	27,006,311	2,504,922	138,071	43,020	58,711	181	683,195	30,890,127
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	719,442	7,328,044	486,847	352,114	12,617,360	352,938	-	21,856,745
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ	-	-	14,347,661	35,722,321	17,335,912	27,162,805	618,218	35,305	-	95,222,222
- ժամկետային ավանդներ	-	-	-	35,722,248	17,335,912	27,162,805	618,218	35,305	-	80,874,488
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտավորություններ	-	-	715,900	51,309	-	-	-	-	-	767,209
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	241,539	-	476,231	2,023,400	921,969	3,532,898	492,139	-	7,688,176
Պայմանագրային պարտավորություններ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	15,783,003	43,101,674	17,822,759	27,514,919	13,235,578	388,243	-	117,846,176
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	-	-	10,727,915	27,960,164	12,012,148	19,827,350	1,056,090	9,064	-	71,592,731
II խմբի արտարժույթով	-	-	336,840	406,584	328,994	191,865	39	-	-	1,264,322
«Խոշոր» պարտավորություններ*	-	-	6,093,620	3,726,824	-	7,126,178	12,349,687	-	-	29,296,309
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	14,986,800	41,237,020	17,587,053	27,083,252	13,033,208	382,555	-	114,309,888
Անտոկոս	-	-	796,203	1,864,654	235,706	431,667	202,370	5,688	-	3,536,288
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	1,332,167	9,791,820	11,285,822	(24,198,590)	(10,229,716)	(16,016,613)	28,366,133	12,253,634	683,195	13,267,852
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	164,841	6,865,742	3,106,667	(17,854,130)	4,007,389	(13,904,589)	22,763,135	6,460,047	523,176	526,714
II խմբի արտարժույթով	-	-	999,325	(406,577)	(328,994)	(191,865)	(39)	-	-	71,850
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	876,645	(5,195,174)	(41,174,506)	(1,188,891)	(19,628,280)	(15,627,966)	28,509,792	12,259,141	-	(14,085,987)
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	1,332,167	11,123,987	22,409,809	(1,788,781)	(12,018,497)	(28,035,110)	331,023	12,584,657	13,267,852	26,535,704

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

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը 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: 2012թ. սեպտեմբերի համար այն կազմել է 30.12 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (Ն22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2012թ. սեպտեմբերի համար այն կազմել է 336.37 %:

* ««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»

Լորձատիվներ	ՀՀ Կենտրոնական բանկի սահմանաօորմատիվ թույլատրելի մեծությունը	31.12.11	31.01.12	29.02.12	31.03.12	30.04.12	31.05.12	30.06.12	31.07.12	31.08.12	30.09.12
		1	2	3	4	5	6	6	6	6	6
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	5,599,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700	11,400,700
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	5,000,000	16,106,179	16,291,552	14,989,102	15,280,785	16,128,537	15,436,270	15,964,676	15,120,559	15,528,090	15,093,305
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	12.00	14.46	13.15	12.58	13.08	13.27	12.57	12.66	12.19	12.53	12.21
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	72,355										
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(788,510)										

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

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

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	30.09.12								
	0	10	20	30	50	75	100	110	150
Ակտիվներ	39,672,155	4,839,662	2,984,643	7,753	2,279,965	13,264,659	26,272,369	1,565,406	48,050,162
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	467,302					623,498	997,278	241,429	2,894,995

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՝

	30/09/12	31/12/11
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ	(2,476,928)	(2,455,262)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	-	-

	30/09/12	31/12/11
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված գուտ մասհանումներ	(764,281)	(1,837,675)

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

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Չորսաստակաս ակտիվներ

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

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 30.09.12թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

30.09.12թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	30.09.12	31.12.11
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	64,516,903	36,462,928
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	502,694	478,349
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ	4,487,640	4,261,407
Յինական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	2,974,659	4,620,121
Դրանական միջոցների գրավադրմամբ	5,693,507	4,333,608
Այլ գրավով	12,683,309	34,185,184
Ընդամենը	90,858,712	84,341,597

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: