

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՄԻՋԱՆՅԿՅԱԼ ՀԱՇՎՏԵՎՈՒԹՅՈՒՆ

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ, «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ՀՀ, ք. Երևան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5, հեռ. (+374 10) 59 22 59, էլ. փոստ
unibank@unibank.am

Հալան փաստերը և տեղեկությունները ներառող հաշվետվություն թիվ 3, 18 հոկտեմբերի
2016

Արժեթղթերի դասը՝ սովորական բաժնետոմս

Արժեթղթերի քանակը՝ 144,547,732 հատ

Արժեթղթերի դասը՝ արտոնյալ հաստատագրված բաժնետոմս

Արժեթղթերի քանակը՝ 32,010,000 հատ

Արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝ 100 ՀՀ դրամ

Ստորագրող անձինք՝

Զաքար Բոյաջյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ - ոլիսների կառավարման տնօրեն		20.10.2016թ
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ		20.10.2016թ
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		20.10.2016թ
Մեսրոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի գծով տնօրեն		20.10.2016թ
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների		20.10.2016թ

	հետքերման գծով տնօրեն		
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		20.10.2016թ
Վարդան Աթայան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն		20.10.2016թ

Վարդան Աթայան

Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն



Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

Ցուցանիշի անվանումը	30.09.2016 (աուդիտ չանցած)	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	622,631	358,481	532,475	483,590
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	30,401,525	21,572,971	20,593,576	19,572,866
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	2.7%	1.7%	2.6%	2.5%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	622,631	358,481	532,475	483,590
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	170,970,124	164,199,203	161,874,140	145,928,013
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	0.5%	0.2%	0.3%	0.3%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	622,631	358,481	532,475	483,590
Գործառնական եկամուտ	8,086,243	9,421,982	10,850,174	9,029,498
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	7.7%	3.8%	4.9%	5.4%
Գործառնական եկամուտ	8,086,243	9,421,982	10,850,174	9,029,498
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	170,970,124	164,199,203	161,874,140	145,928,013
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	6.3%	5.7%	6.7%	6.2%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	170,970,124	164,199,203	161,874,140	145,928,013
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	30,401,525	21,572,971	20,593,576	19,572,866
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	5.62	7.61	7.86	7.46
Զուտ տոկոսային եկամուտ		6,283,035	7,290,922	

	4,123,600			5,608,186
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	125,862,771	121,353,467	123,095,184	112,610,662
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	4.4%	5.2%	5.9%	5.0%
Տոկոսային եկամուտ	13,883,930	19,714,397	19,316,864	16,828,969
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	125,862,771	121,353,467	123,095,184	112,610,662
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	14.7%	16.2%	15.7%	14.9%
Տոկոսային ծախսեր	9,760,330	13,431,362	12,025,942	11,220,783
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	135,877,518	140,958,062	139,588,835	124,925,059
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	9.6%	9.5%	8.6%	9.0%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	622,631	358,481	532,475	483,590
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	158,168,361	131,094,713	10,010	10,010
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	3.9	3	53	48
Սպրեդ	5.1%	6.7%	7.1%	6.0%

Այսօր Յունիբանկը ներկայացված է գլխամասային գրասենյակով, 47 մասնաճյուղերով և 54 պրոմո կետերով: Բանկը սպասարկում է ավելի քան 318 հազար հաճախորդի:

2016թ.-ի երրորդ եռամսյակում Յունիբանկը գրանցել է դրական ֆինանսական արդյունքներ գործունեության բոլոր հիմնական ուղղություններով և շարունակել է շահույթի աճը: Բանկի ակտիվները հաշվետու ժամանակահատվածում կազմել են մոտ 175 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորությունները՝ 143 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկը շարունակել է ակտիվ աջակցություն ցուցաբերել ՓՄՁ-ներին և անհատ ձեռնարկատերերին՝ ձգտելով մեծացնել տնտեսության իրական հատվածի վարկավորման ծավալները:

Հավատարիմ մնալով իր վարկային քաղաքականությանը՝ Բանկը շարունակել է դիվերսիֆիկացնել իր վարկային պորտֆելը՝ մեծացնելով մանրածախ վարկերի և ՓՄՁ վարկերի տեսակարար կշիռը վարկային պորտֆելում: Խոշոր ձեռնարկություններին վարկավորելիս Բանկը վարել է պահպանողական քաղաքականություն, հիմնականում ակտիվները կարճաժամկետ տեղաբաշխվել են համեմատաբար ցածր ռիսկային ճյուղերում:

Այս նպատակով Բանկը պարբերաբար կատարել է տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն, ինչպես նաև ՓՄՁ-ի գծով պլանային ցուցանիշները կատարելու նպատակով իրականացվել են ՓՄՁ վարկավորման գծով սքորինգային մոդելի մշակում, ՓՄՁ վարկային հայտերի հաստատման ավտոմատացում, ՓՄՁ վարկավորման գծով աշխատակիցների որակավորման բարձրացում:

Վինտաժային վերլուծությունները, ստրես տեստավորումները, ներքին և արտաքին աուդիտի կողմից կատարվող ստուգումները թույլ են տալիս ժամանակին բացահայտելու և կառավարելու Բանկին բնորոշ ֆինանսական և գործառնական ռիսկերը:

2016 թվականի ապրիլին Բանկի հիմնական խոշոր բաժնետերեր՝ «Գլովերի Հոլդինգ Լիմիթեդ» Ընկերությունը, ստորադաս փոխառության մարման արդյունքում, համալրեց Բանկի ընդհանուր կապիտալը 5,221,999,810 ՀՀ դրամով՝ Բանկի թվով 22.704.347 հատ լրացուցիչ բաժնետոմսերի 2-րդ թողարկման և տեղաբաշխման արդյունքներով, որից 2,270,434,700 ՀՀ դրամն ուղղվեց Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի համալրմանը, իսկ 2,951,565,110 ՀՀ դրամը ձևակերպվեց որպես էմիսիոն եկամուտ: Արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը 2016թ. ապրիլի 30-ի դրությամբ կազմում է 16,438,381,800 (տասնվեց միլիարդ չորս հարյուր երեսունութ միլիոն երեք հարյուր ութսունմեկ հազար ութ հարյուր) ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 132,373,818 (մեկ հարյուր երեսուներկու միլիոն երեք հարյուր յոթանասուներեք հազար ութ հարյուր տասնութ) սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 32,010,000 (երեսուներկու միլիոն տասը հազար) հատ արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Այսօր Յունիբանկը ունիվերսալ բանկ է, որը հաճախորդներին առաջարկում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: Բանկի Խորհրդի մշակած ռազմավարությանը համապատասխան Յունիբանկի գործունեության հիմնական ուղղություններն են մանրածախ բիզնեսը և աջակցությունը փոքր և միջին ձեռնարկատիրությանը:

2016 թվականի ապրիլին Յունիբանկը հայտարարեց 8% տարեկան եկամտաբերությամբ 5 մլն դոլարի անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի թողարկման մասին: 2016թ.-ի հունիսի 30-ին «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ի անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերը (UNIBBI) ցուցակվեցին «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ»-ում և ընդգրկվեցին պարտատոմսերի հիմնական (Abond) ցուցակում: Գործընթացը հնարավորություն է տալիս սկսելու պարտատոմսերի շրջանառությունը բորսայում և իրականացնել ու հասցեական և ռեպո գործարքներ:

Պարտատոմսերի շրջանառության ժամկետը կազմում է 24 ամիս, արժեկտրոնային եկամտի վճարումն իրականացվելու է եռամսյակային պարբերականությամբ: Պարտատոմսերի մարումը կիրականացվի 08.04.2018թ.-ին:

ISO 27001:2013 միջազգային ստանդարտների շրջանակում «Bureau Veritas Certification» ֆրանսիական ընկերությունն Յունիբանկում իրականացրեց աուդիտ և վերահաստատեց բանկի տեղեկատվական անվտանգության համակարգի համապատասխանությունը միջազգային ստանդարտներին:

ISO 27001:2013 ստանդարտի հավաստագիրը փաստում է, որ տեղեկատվական անվտանգության ապահովումը Յունիբանկում գտնվում է բարձր մակարդակի վրա և արդյունավետ կառավարվում ու վերահսկվում է:

2016 թվականի հունիսին բացվեց Պարույր Սևակ» մասնաճյուղը՝ նախատեսված միայն ֆիզիկական անձ հաճախորդների համար, որպեսզի սպասարկման գործընթացը լինի ավելի հարմարավետ և արագ:

Միաժամանակ «մեկ պատուհանի» սկզբունքով սպասարկումը կազմակերպելու նպատակով «Յունիբանկի» «Էջմիածին» և «Արմավիր» մասնաճյուղերում իրականացվեցին վերանորոգման աշխատանքներ և մասնաճյուղերը վերաբացվեցին ավելի բարեկարգված պայմաններով:

Moody's Investors Service միջազգային գործակալությունը 2016թ.-ի օգոստոսին հաստատեց «Յունիբանկի» դրամով և արտարժույթով երկարաժամկետ ավանդների B3 վարկանիշը՝ կանխատեսումը դարձնելով «պոզիտիվ»: Դրական կանխատեսումը պայմանավորված է վերջին շրջանում «Յունիբանկի» կապիտալի դիրքերի զգալի ամրացմամբ:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն Գերմանա-հայկական հիմնադրամի և գերմանական KfW բանկի հետ համատեղ սկսել է բիզնես վարկավորման նոր ծրագիր՝ ուղղված ձեռնարկությունների էներգոարդյունավետության բարձրացմանը: Ծրագրի մասնակիցները հնարավորություն ունեն ոչ միայն ստանալ բիզնես վարկեր շահավետ պայմաններով, այլ նաև՝ էապես կրճատել ձեռնարկության էներգոծախսերը:

Յունիբանկը հաջողությամբ ավարտեց 8% տարեկան եկամտաբերությամբ դոլարային անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման գործընթացը: 2016թ.-ի հունիսի 30-ին «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ի անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերը (UNIBB1) ցուցակվեցին «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ»-ում և ընդգրկվեցին պարտատոմսերի հիմնական (Abond) ցուցակում: Գործընթացը հնարավորություն է տալիս սկսելու պարտատոմսերի շրջանառությունը բորսայում և իրականացնել ու հասցեական և ռեպո գործարքներ:

Հաշվի առնելով այն հանգամանքը, որ 12.10.2016թ դրությամբ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի կողմից տեղաբաշխված ոչ փաստաթղթային սովորական անվանական բաժնետոմսերից հանրությանը պատկանող բաժնետոմսերի չափաբաժինը (free float) կազմում է 15.8054%, հետևաբար տվյալ բաժնետոմսերը բավարարում են «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ-ի «Արժեթղթերի ցուցակման և առևտրին թույլատրման կանոններ»-ով սահմանված Բորսայի

բաժնետոմսերի հիմնական (A) ցուցակի պահանջներին, «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի խորհուրդը 10.10.2016 թվականին որոշում է ընդունել իր կողմից տեղաբաշխված ոչ փաստաթղթային սովորական անվանական բաժնետոմսերը Բորսայի բաժնետոմսերի երկրորդային (B) ցուցակից Բորսայի բաժնետոմսերի հիմնական (A) ցուցակ տեղափոխելու վերաբերյալ:

17.10.2016թվականին բորսայական առևտրի արդյունքում տեղի է ունեցել Բանկի խոշոր բաժնետիրոջ փոփոխություն: Այժմ Բանկի խոշոր բաժնետեր է հանդիսանում Ռիպատոնսո Հոլդինգս Լիմիթեդ ընկերությունը (84.2%) (հասցեն՝ Կիպրոս, Նիկոսիա, Պատմու 5Բ, Ագլաթիա, ՓԱ 2103):

Ռիսկերի կառավարումը Յունիբանկի կառավարման համակարգի կարևորագույն մաս է կազմում: Յունիբանկում ռիսկերի կառավարումն իրենից ներկայացնում է Բանկի պոտենցիալ վնասների կանխարգելմանն ու նվազեցմանն ուղղված փոխկապակցված գործողությունների համակողմանի համակարգ: Ռիսկերի կառավարման հիմնական նպատակն այն է, որ Յունիբանկը կարողանա իր ռիսկերի գումարային մեծությունը պահպանել Բանկի ռազմավարական ծրագրով սահմանված ռիսկերի մակարդակի վրա և բարձրացնել Բանկի կապիտալի եկամտաբերությունը:

Յունիբանկում ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Միջազգային հաշվարկների բանկի Բանկային վերահսկողության կոմիտեի (Բանկային վերահսկողության Բազելյան կոմիտե) փաստաթղթերի, Ռիսկերի կառավարման համընդհանուր սկզբունքների (GARP), ՀՀ օրենքների և ՀՀ ԿԲ-ի նորմատիվ ակտերի հիման վրա: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ռիսկերի նույնականացման, չափման և մոնիթորինգի շարունակական •ործընթացի միջոցով՝ ռիսկերի սահմանաչափերի և հսկողության այլ միջոցների պահպանմամբ: Ռիսկերի կառավարման •ործընթացը ծայրաստիճան կարևոր է Բանկի շահութաբերության պահպանման համար, և Բանկում աշխատող յուրաքանչյուր անձ պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի համար: Բանկը խրախուսում է ռիսկերի կառավարմանն առնչվող •իտելիքների մակարդակի բարձրացմանը նպաստող մշակույթի ձևավորումը՝ մասնավորապես համապատասխան սեմինարների կազմակերպման միջոցով:

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ենթարկվում է մի շարք ֆինանսական ռիսկերի, և այդ գործունեությունը ներառում է ռիսկի կամ ռիսկերի համադրության որոշ աստիճանի վերլուծություն, գնահատում, ստանձնում և կառավարում: Բանկը ենթարկվում է վարկային ռիսկի, իրացվելիության ռիսկի և շուկայական ռիսկի, ընդ որում, վերջինս ենթաբաժանվում է առևտրային և ոչ առևտրային ռիսկերի: Բանկը ենթարկվում է նաև գործառնական ռիսկերի:

Ռիսկերի հսկողության անկախ •ործընթացը չի ներառում քիզնեսի հետ կապված ռիսկերը, ինչպիսիք են փոփոխվող միջավայրը, տեխնոլոգիան և արդյունաբերությունը: Դրանք հսկվում են Բանկի ռազմավարական պլանավորման •ործընթացի միջոցով:

Բանկի կայունության վրա ազդեցություն են գործում էկզոգեն և էնդոգեն գործոններ, որի արդյունքում էլ Բանկը ռիսկերի կառավարման շրջանակներում առաջնորդվում է ռիսկերի հետևյալ դասակարգումից.

Խումբ	Ռիսկի դաս	Ռիսկի տեսակ
Արտաքին ռիսկեր	Գործարար ռիսկեր	Շուկայական /կամ մրցակցային/ ռիսկ Իրավական ռիսկ Գործարար քաղաքականության ռիսկ Ֆինանսատնտեսական ինֆրակառուցվածք /կամ համակարգային ռիսկ/
	Արտառոց ռիսկեր	Քաղաքական ռիսկ Ֆինանսական «ճգնաժամից» վարակվելու ռիսկ Բանկային ճգնաժամի ռիսկ Այլ էկզոգեն ռիսկեր
Ներքին ռիսկեր	Գործառնական ռիսկեր	Գործարար ռազմավարության/կամ ռազմավարական/ ռիսկ Ներքին համակարգերի և գործարքների ռիսկ Տեխնոլոգիական ռիսկ Կառավարչական սխալներ և մեքենայություններ
	Ֆինանսական ռիսկեր	Հաշվեկշռի կառուցվածք Եկամուտների և ծախսերի հաշվետվության կառուցվածք Կապիտալի համարժեքություն Վարկային ռիսկ Իրացվելիության ռիսկ Տոկոսադրույքի ռիսկ Շուկայական/գնային/ ռիսկ Արտարժույթային ռիսկ

Բանկը, հանդիսանալով օրենսդրորեն կառավարվող, ինչպես նաև ֆինանսատնտեսական համակարգի մաս կազմող սուբյեկտ, կրում է արտաքին գործոններով պայմանավորված ռիսկեր:

Գործարար ռիսկերը պայմանավորված են Բանկային բիզնեսի արտաքին միջավայրով, այդ թվում մակրոտնտեսական և քաղաքական գործոններով, իրավական դաշտի պայմաններով, ինչպես նաև ընդհանուր ֆինանսատնտեսական համակարգի կառուցվածքով:

- Շուկայական կամ մրցակցային ռիսկը առաջանում է բանկային ծառայությունների շուկայում Բանկի մրցակիցների առավել ակտիվ գործունեությամբ, կարող է անդրադառնալ Բանկի մրցակցային առավելությունների, հաճախորդային բազայի և շահույթի վրա:

- Իրավական ռիսկը առաջանում է բանկային օրենսդրության, հարկային օրենսդրության և այլ իրավական ակտերի ու կանոնակարգերի փոփոխության արդյունքում: Այդ փոփոխությունների արդյունքում Բանկը իր մրցակիցների նկատմամբ կարող է

հայտնվել առավել ոչ շահեկան դիրքերում, ինչն էլ իր հերթին կարող է առաջացնել մրցակցային ռիսկեր:

- Գործարար քաղաքականության ռիսկերը առաջանում են գործարար միջավայրում կատարվող փոփոխությունների արդյունքում /ոչ արդար մրցակցություն, հովանավորչություն, դեմպինգ/, ինչի հետևանքով Բանկը կարող է հայտնվել ոչ շահեկան միջավայրում:

- Ֆինանսատնտեսական ռիսկերը առաջանում են ֆինանսատնտեսական համակարգի /օրինակ փոխանցումային համակարգի/ անկատար լինելու պատճառով, որի հետևանքով Բանկը կարող է հայտնվել ոչ շահեկան դիրքերում:

Արտառոց ռիսկերը ներառում են բոլոր էկզոգեն տեսակի ռիսկերը, որոնց ի հայտ գալը կարող են վտանգ պարունակել Բանկի գործունեության համար, կամ վատացնել նրա ֆինանսական դրությունը ու կապիտալը:

- Քաղաքական ռիսկերը ի հայտ են գալիս, երբ Բանկը ցանկանում է միջոցներ տեղաբաշխել կամ ներգրավել այլ երկրներում, սակայն հաշվի չի առնում տվյալ երկրի օրենսդրությունը, քաղաքական իրավիճակը և այլն, որի արդյունքում Բանկը հնարավոր է կրի ֆինանսական կորուստներ:

- Ֆինանսական ճգնաժամից «վարակվելու» ռիսկը ի հայտ է գալիս համաշխարհային, ռեգիոնալ կամ տվյալ երկրում առկա ֆինանսական ճգնաժամի արդյունքում, որի արդյունքում Բանկի մոտ կառաջանան վարկային, իրացվելիության, շուկայական/գնային/ ռիսկեր, ինչը բացասաբար կանդրադառնա Բանկի ֆինանսական դրության վրա:

- Բանկային ճգնաժամի ռիսկը առաջանում է, երբ համակարգի մեկ կամ երկու բանկ հայտնվում են սնանկացման եզրին, որի արդյունքում կորում է հավատը Բանկային համակարգի նկատմամբ, և Բանկերի մոտ անխուսափելիորեն առաջանալու է իրացվելիության և շուկայական ռիսկեր:

- Այլ էկզոգեն ռիսկերը հիմնականում առաջանում են ֆորս մաժորային իրավիճակներում՝ պատերազմ, երկրաշարժ, հեղափոխություն և այլն:

Ներքին գործոններով պայմանավորված ռիսկերն առաջանում են հիմնականում ներքին պրոցեսների, համակարգերի անկատարության, աշխատակիցների սխալների կամ որակավորման ցածր մակարդակի, ակտիվների և պասիվների սխալ կառավարման և այլ ներքին գործոնների պատճառով:

Գործառնական ռիսկերը կախված են Բանկի ընդհանուր ռազմավարությունից, Բանկի կառուցվածքից, ներքին համակարգերի /ներառյալ համակարգչային և այլ տեխնոլոգիաները/ ֆունկցիոնալությունից, Բանկի քաղաքականության և ընթացակարգերի համաձայնեցվածությունից, կառավարման սխալներից և մեքենայություններից խուսափելուն ուղղված միջոցառումներից:

- Ռազմավարական ռիսկն առաջանում է, երբ Բանկն ընտրում է ոչ իրատեսական ռազմավարություն, որը համահունչ չէ Բանկային ծառայությունների շուկայում գործող իրավիճակին ու կանոններին, հստակ սահմանումներ տրված չեն, հստակ նպատակներ նշված չեն:

- Ներքին համակարգերի և գործարքների ռիսկն առաջանում է, երբ Բանկում հստակ սահմանված չեն լինում աշխատողների պարտականությունները, պատասխանատվությունները, հստակ չեն լինում գործողությունների ընթացակարգերը, որոնց արդյունքում էլ առաջանում է ֆինանսական կորուստների ռիսկ:

• Տեխնոլոգիական ռիսկերն առաջանում են տեխնոլոգիական միջոցների անկատար, ոչ ժամանակակից և գործարքներ կատարելու համար ոչ պիտանի լինելուց, ինչը Բանկին կարող է նյութական վնասներ հասցնել

• Կառավարչական սխալների և մեքենայությունների ռիսկն առաջանում է, երբ Բանկում առկա չէ կառավարման արդյունավետ կոլեգիալ համակարգ, համապատասխան հանձնաժողովներ, կոմիտեներ, ներքին հսկողության համակարգ, որի արդյունքում Բանկը կարող է ֆինանսական վնասներ կրել:

Ֆինանսական ռիսկերը Բանկի հիմնական գործունեության ընթացքում առաջացող ռիսկերն են, որոնք վերաբերվում են զուտ բանկային գործունեությանը:

• Հաշվեկշռի կառուցվածք՝ ռազմավարական ծրագրով նախատեսված սխալ հաշվեկշիռը կամ գործունեության ընթացքում ոչ համարժեք հաշվեկշիռ ունենալը, ակտիվների և պասիվների կառավարումը կարող են հանգեցնել ֆինանսական կորուստների,

• Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն՝ Գնագոյացման ոչ ճիշտ քաղաքականությունը, սպասվելիք եկամուտների ոչ ճիշտ կանխատեսումը, բյուջետային ծախսերի կառավարման ոչ ճիշտ քաղաքականությունը, հարկային ոչ ճիշտ քաղաքականությունը կարող են հանգեցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացմանը,

• Վարկային ռիսկը փոխառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացումն է, որի հետևանքով անհնար է դառնում պարտավորությունների կատարումը և առաջանում է վարկը չվերադարձնելու ռիսկ,

• Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է, երբ Բանկը չի կարողանում կատարել իր պարտավորությունները հաճախորդների, կոնտրագենտների նկատմամբ, առանց վատթարացնելու իր ֆինանսական վիճակը

• Տոկոսադրույքի ռիսկն առաջանում է ֆինանսական շուկաներում տոկոսադրույքների անբարենպաստ փոփոխություններից,

• Շուկայական /գնային/ ռիսկն առաջանում է ֆինանսական շուկայում ֆինանսական գործիքների շուկայական գների անբարենպաստ փոփոխություններից,

• Արտարժույթային ռիսկն առաջանում է արտարժույթների փոխարժեքների անբարենպաստ փոփոխություններից:

Ռիսկերի տարբեր տեսակների կառավարման համար Բանկը կարող է օգտագործել հետևյալ գործիքակազմը.

- Մոնիտորինգ
- Ռիսկերի միաձուլում
- Ռիսկերի վերաբաշխում
- Սահմանափակումներ
- Հեջավորում
- Դիվերսիֆիկացում
- Սցենարների վերլուծություն /ստրես տեստեր/

Որպես ռիսկերի կառավարման գործիք մոնիտորինգը ենթադրում է ռիսկի մեծության հաշվարկ, ժամանակի ընթացքում նրա դինամիկան և փոփոխության պատճառները: Մոնիտորինգը նախորդում է մյուս բոլոր գործիքների օգտագործմանը, թույլ է տալիս մշակել ինֆորմացիայի հավաքագրման տեխնոլոգիաներ, հաշվել ռիսկի մեծությունը, կատարել նրա դինամիկայի վերլուծությունը, ինչպես նաև պատրաստել համապատասխան հաշվետվություններ: Մոնիտորինգը իրականացվում է պարբերաբար:

Ռիսկի միաձուլումը մի մեթոդ է, որն ուղղված ռիսկի նվազեցմանը, և որի հետևանքով չնախատեսված վնասները փոխարինվում են հարաբերականորեն ոչ մեծ հաստատուն ծախսերով:

Ռիսկի վերաբաշխումը մի մեթոդ է, որի դեպքում հավանական վնասի ռիսկը բաշխվում է մասնակիցների մոտ այնպես, յուրաքանչյուրի կրած վնասները լինեն հարաբերականորեն ոչ մեծ:

Գործարքների սահմանափակման մեթոդը ենթադրում է կիրառել սահմանափակումներ ռիսկերի մեծության վրա, ինչպես նաև հետագայում հսկողություն իրականացնել դրանց կատարման վրա: Սահմանափակման մեծությունը ցույց է տալիս Բանկի պատրաստակամությունը առանձին ռիսկ կրելու հարցում, սակայն համապատասխան բիզնես-կառուցվածքի վրա ավելորդ ռիսկ չգցելու պայմանով: Սահմանափակման մեթոդը կիրառելուց առաջ պետք է մանրամասն մշակել ստրատեգիական փաստաթղթեր / օպերատիվ ծրագրեր, իրավական ակտեր, կարգեր/, որտեղ պետք է հստակ նշված լինի ռիսկի թույլատրելի սահմանը բանկային գործունեության յուրաքանչյուր բիզնես-ուղղության վերաբերյալ, ինչպես նաև հստակ վերաբաշխել աշխատակիցների գործառույթներն ու պատասխանատվությունը: Սահմանափակումների չափի վերանայումներ տեղի են ունենում պարբերաբար, ինչպես նաև հատուկ դեպքերում /հարկ եղած դեպքում/: Սահմանափակումներ պետք է կիրառվեն Վարկային տնօրինության, շուկայի սեգմենտների, կոնտրագենտների վրա:

Հեջավորումը ենթադրում է գրավել հակառակ դիրք արդեն իսկ գործող դիրքին /օրինակ՝ արտարժույթային/, պայմանով, որ այդ համապատասխան ֆինանսական գործիքների միջև գոյություն ունի հստակ կոռելյացիա: Հեջավորման ժամանակ Բանկը պետք է հաշվի առնի նոր առաջացող ռիսկերը:

Դիվերսիֆիկացիան ենթադրում է ակտիվների այնպիսի պորտֆելի ստեղծում, որոնց գծով եկամուտները թույլ են փոխազդում միմյանց վրա:

Սցենարների վերլուծությունը /ստրես տեստեր կամ մոդելավորում/ Բանկի կողմից օգտագործվում է ներկա իրավիճակի հետագա զարգացումը կանխատեսելու համար: Սցենարների վերլուծության ընթացքում մշակվում են հակաքայլեր՝ արտաքին պայմանների աննպաստ փոփոխությունների դեպքում Բանկի վնասները նվազագույնի հասցնելու համար:

ՄԻՋԱԿԱՅԱԼ ՀԱՇՎԱԿԱԾՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին
« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ Բ Երևան, 0010, Չարենցի 12-53.
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(նազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթ-գրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.07.16_30.09.16	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.16_30.09.16	Նախորդող Ֆինանսական տարվա նամայրի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան (ստուգված) 01.07.15_30.09.15	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.15_30.09.15 (ստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	4,729,590	13,883,930	4,679,907	14,162,603
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(3,259,523)	(9,760,330)	(3,337,264)	(10,178,730)
Ջուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		1,470,067	4,123,600	1,342,643	3,983,873
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	951,875	2,803,337	624,038	1,501,112
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(91,255)	(231,364)	(73,934)	(203,352)
Առացված գույտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		860,620	2,571,973	550,104	1,297,760
Եկամուտ շահարկումներից					
Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	50,875	287,426	166,721	551,898
Այլ գործարանական եկամուտներ	6	430,115	923,244	291,264	703,279
Գործարանական եկամուտներ		2,811,677	7,906,243	2,350,732	6,536,810
Ջուտ մասնաճանաչումներ ակտիվների հետքավոր կրթությունների ստանալուց	7	(1,132,807)	(2,396,460)	(725,997)	(955,133)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(750,896)	(2,274,002)	(719,785)	(2,281,918)
Այլ գործարանական ծախսեր	9	(851,639)	(2,448,237)	(784,505)	(2,258,411)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից գույտ շահույթ/վնաս	10				824
Ըստույթ/ (վնաս) միջև հարկումը		76,335	787,544	120,445	1,042,172
Ըստույթներից գծով ծախս (փոխադրում)	11	(23,954)	(164,913)	(37,509)	(280,867)
Ըստույթ (վնաս) հարկումից հետո		52,381	622,631	82,936	761,305
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12				
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նույնացված շահույթ	12				
Ժամանակաշրջանի գույտ շահույթ					
Այդ բնույթ					
Այդ խաղաղությունության բաժնետոմս					
Չվերահսկվող բաժնետոմս					

Բանկի Վարչության Նախագահ (գործառնություն) **Գրիգորյան** **ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ**
Գլխավոր հաշվապահ **Մանուկյան** **ՎԱՐԴԱՆ ԱԹԱՅԱՆ**

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ Բ.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53.

(բանկի անգանույնը և գտնվելու վայրը)

(նազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ		Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.16_30.09.16	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.15_30.09.15
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Փոխադրված տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		800,741	(342,526)
Դրամական հոսքերի հեջավորում			
Ոչ բնթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ			
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ		(160,148)	(68,505)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		640,593	(411,031)
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		1,263,224	350,274
Այլ բիւժ			
Մաքր կազմակերպության բաժնեմաս			
Չվերահսկվող բաժնեմաս			

Բանկի վարչության Նախագահ
 (գործարար անօրին)
 Գլխավոր նախագահ



ՎԱՐՉԱՆ ԱԹԱՅԱՆ
ԳՈՒՄԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

ՄԻՋԱՆԿԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին
« 30 » ՍԵՊՏԵՄԲԵՐ 2016թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք. Երևան, 0010, Չարենցի 12-53,

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջանի վերջի դրությամբ 30.09.2016	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված) 31.12.2015
1	Ակտիվներ			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	25,171,671	23,506,791
1.2	Խրանկաբժեք մետաղների քանակային ստանդարտացված ձույակտորներ	13.1	63,236	52,343
1.3	Պահանջներ քանկելի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	7,529,059	3,751,886
1.4	Առևտրային մատակարար պահվող ֆինանսական ակտիվներ	15		
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	16	115,333,581	110,181,548
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	12,139,004	4,411,861
1.7	Հետգնման պարտանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	17.1		4,136,760
1.8	Մյուս, մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18		
1.9	Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում	19		
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	7,234,330	6,479,390
1.11	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	21		
1.12	Կանխավճար շահութահարկի գծով	21.1		284,081
1.13	Այլ ակտիվներ	21	7,607,121	5,335,200
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		175,078,002	158,139,860
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ քանկելի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	6,297,611	22,255,512
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	123,866,606	104,170,724
2.3	Փոխառություն	23.1	9,010,181	7,511,491
2.4	Բանկի կողմից քողարկված արժեթղթեր	24	2,417,067	
2.5	Առևտրային մատակարար պահվող պարտավորություն	25		
2.6	Վճարվելիք գումարներ	26		
2.7	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	30	673,709	731,041
2.8	Պահուստներ	27	818,514	762,000
2.9	Այլ պարտավորություններ	27		
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		143,083,688	135,430,768
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	17,655,903	14,167,947
3.2	Ըմբռնում եկամուտ		5,921,465	1,387,422
3.3	Պահուստներ		574,392	(70,833)
3.3.1	Վիճակվող պահուստ		426,483	421,851
3.3.2	«Երազմահատման պահուստներ»		147,909	(492,684)
3.4	Զրաշխված շահույթ (վնաս)		7,842,554	7,224,556
3.5	Կապիտալի այլ տարրեր			
	Մյուս կազմակերպությունների պատկանող կապիտալ			
	Փոքրամասնության կապիտալ			
	Ընդամենը՝ կապիտալ		31,994,314	22,709,092
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		175,078,002	158,139,860

Բանկի Վարչություն Նախագահ
(գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ

ՎԱՐՈՒՆ ԱԹԱՅԱՆ

ԳՈՀԱՐ ԳԻԳՈՐՅԱՆ

ՄԻՋՆԵԿԱԼ ՀԱՇՎԵՏԱՊՈՒԹՅՈՒՆ
Մեղապան կապիտալում փոփոխությունների մասին
« 30 » ՄԵՊՏԵՄԵՐԻ 2016թ.
ՁՈՒՆԻՐԱՄԱՆ ԲԲԸ ՀՀ Խ.ԽՆԱՆԸ. 2010, Զառեցքի 12-53
(բաժնի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(Burgundy square)

[illegible]

Հիշագրված տարվա միջանկյալ ժամանակացույց (տարվա սկզբից աճողական) (11 աղյուսակ)

9. Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2016 թ. (տարվա վաղաժամ)	14,167,947	-	14,167,947	1,387,422	421,851	-	(913,720)	-	421,036	7,224,556	-	-	22,709,092
9.1. Հաշվառված հաշվառման ընդհանուր ցուցանիշներ փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և հաշվառված սկզբնական ծրվածքներ													
10. Վերադարձված մնացորդ													
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բանկոտների (բանկոտների) գծով, այդ թվում՝	3,487,956		3,487,956	4,534,043									8,021,999
11.1. Ներդրումներ ֆունդադրական կապիտալում և ֆունդադրական կապիտալի այլ աճ													-
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բանկոտների (ցանկանալի, փախելի) հաշվին													-
12. Այլ համապարփակ նվազում													-
13. Ընդհանուր փոփոխություններ													-
14. Մնացորդ կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում, այդ թվում՝													-
14.1. Ընդհանուր փոփոխություններ գործընթացի ընթացքում ստանալով գործընթացի անհետացում													-
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝													1,263,223
15.1. Մասնատուներ գնված և վաճառված					4,632		640,593				(4,632)		-
15.2. Գնված և վաճառված հաշվառված կապիտալի վաճառքի 15.3. Ենթադրյալ ծածկում													-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ մյուսական ակտիվների փոխանցումներ արժեքի աճի և նվազում							640,593						1,263,223
15.5. Մնացորդ կապիտալի այլ տարրերի միջոցով շարժեր													-
16. Մնացորդ միջանկյալ հաշվառման ժամանակացույցի փոփոխում առ 30 սեպտեմբեր 2016 թ.	17,655,903	-	17,655,903	5,921,465	426,483	-	(273,127)	-	421,036	7,842,554	-	-	31,994,314



Հանրային հաշվառման Նախագահ
(գործադիր տնօրեն)
Գ. Իսախանյան
Վ. Իսախանյան
ՎԱՐԴԱՆ ԱՊՈՍՏՈՍ
ԳՈՂԱՐ ԳՐԱԳՈՐԾԱՆ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ

« 30 » ՍԵՊՏԵՄԵՐ 2016թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30.09.2015	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.2016
		x	x
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Դրամական միջոցների գույտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		3,124,937	3,934,916
Ստացված տոկոսներ		11,834,855	12,074,857
Վճարված տոկոսներ		(8,813,243)	(9,713,548)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		1,524,239	2,786,972
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(203,352)	(231,364)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		621,951	908,978
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		537,961	447,932
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		1,198,875	1,117,607
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(2,303,283)	(2,259,282)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,273,066)	(1,197,236)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		4,716,583	(1,328,388)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		6,227,667	(18,213,789)
այդ թվում՝			
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		10,198,260	(14,006,112)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(3,795,498)	(3,585,040)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(175,095)	(622,637)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/ (ավելացում)		(1,511,084)	16,885,401
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)			
այդ թվում՝			
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/ (նվազում)		(609,361)	16,837,613
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(901,723)	47,788
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		7,841,520	2,606,528
Վճարված շահութահարկ			
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		7,841,520	2,606,528
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ աճմանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(95,278)	(34,005)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(400,956)	(626,347)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		62,404	344,129
Դրամական միջոցների գույտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		56,078	(2,184,987)
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(377,752)	(2,501,210)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ		(384,120)	
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,867,430)	
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(10,393,906)	(11,098,687)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,374,867)	498,933
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			2,372,774
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			8,022,000
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների գույտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(14,020,323)	(204,980)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(290,114)	(105,034)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գույտ աճ/(նվազում)		(6,846,669)	(204,696)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	34,036,384	26,012,823
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	27,189,715	25,808,127

Բանկի վարչության նախագահ
(գրությունը տնօրենն)
Գլխավոր հաշվապահ

ՎԱՐՈՒՄ ԱԹԱՅԱՆ
ԳՈՀԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ