

ՀՐԱՊԱՐԱՎԿՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

(եռամսյակային)

«ԷԿՈԿԱՐԱՆԿ» ՓԲԸ
01/04/18

30/06/18

(հազ. դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	<< կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	17,950,000	50,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	33,106,828	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	28.48%	12%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	25.84%	15%	Խախտում առկա չէ
Ն211 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	14.60%	4%	Խախտում առկա չէ
Ն212 Բանկի ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և Երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով, տվյալ երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	x	4%	Խախտում առկա չէ
Ն22 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	154.52%	60%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	62.51%	10%	Խախտում առկա չէ
Ն222 Բանկի ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և Երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով , տվյալ երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	x	10%	Խախտում առկա չէ
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	15.57%	20%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	79.82%	500%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	4.34%	5%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	7.15%	20%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը			
<< դրամով	x	2%	Խախտում առկա չէ
ԱՄՆ դոլարով	x	18% դրամով	Խախտում առկա չէ
Եվրոյով	x	18% դրամով	Խախտում առկա չէ
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	2.04%	10%	Խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը՝			
ԱՄՆ դոլարով	x	7%	Խախտում առկա չէ
Եվրոյով	x	7%	Խախտում առկա չէ
Ռուսական ռուբլիով	x	7%	Խախտում առկա չէ
Այլ	x	x	Խախտում առկա չէ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.07.2018թ.

Բանկի վարչության նախագահի
 (գործադիր տնօրեն)

_____ Է. Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

_____ Ա. Մկրտումյան

ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև թիվ 6 ա)

30 Հունիսի 2018թ.

«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ ք. Երևան, Հանրապետության 44/2
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	1,916,481	3,644,094	1,668,330	3,272,211
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(1,029,838)	(1,962,643)	(844,310)	(1,606,281)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	886,643	1,681,451	824,020	1,665,930
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	394,176	732,919	119,831	223,877
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(130,535)	(279,191)	(111,650)	(209,679)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	263,641	453,728	8,181	14,198
Եկամուտ շահաբաժիններից			1,510	1,510
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	149,432	379,112	137,882	280,887
Այլ գործառնական եկամուտներ	18,676	31,037	17,202	31,199
Գործառնական եկամուտներ	1,318,392	2,545,328	988,795	1,993,724
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	(488,544)	(593,177)	182,407	191,423
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(162,233)	(660,488)	(456,681)	(874,335)
Այլ գործառնական ծախսեր	(184,363)	(382,104)	(107,072)	(215,705)
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը	483,252	909,559	607,449	1,095,107
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	(52,179)	(55,318)	(81,394)	(231,252)
Ժամանակաշրջանի շահույթ	431,073	854,241	526,055	863,855

Բանկի վարչության նախագահ՝

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ալվարդ Մկրտումյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը __15.07.18թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին (ծն թիվ 6 բ)

30 Հունիսի 2018թ.

«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ ք. Երևան, Հանրապետության 44/2
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	(45,295)	(16,600)	90,498	119,807
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից				
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	(45,295)	(16,600)	90,498	119,807
Դրամական հոսքերի հեջավորում				
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	(6,162)	(6,162)		
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ	9,059	3,320	(18,099)	(23,962)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	(42,398)	(19,442)	72,399	95,845
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	388,675	834,799	598,454	959,700

Բանկի վարչության նախագահ

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ալվարդ Մկրտումյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը __15.07.18թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (ծև թիվ 7)

Ֆինանսական վիճակի մասին

30 Հունիսի 2018թ.

«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված)
1	Ակտիվներ			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	19,959,033	18,537,538
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ		1,856	1,856
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	13,411,009	8,956,676
1.4	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ	15		-
1.5	Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	66,405,939	56,834,306
1.6	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ակտիվներ	17	9,486,855	11,513,186
1.7	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	495,527	499,366
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	5,610,427	5,555,956
1.11	Բռնագանձված գրավ		3,563,571	2,921,908
1.12	Այլ ակտիվներ	21	379,065	384,329
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		119,313,282	105,205,121
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23	21,275,432	13,595,124
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	57,225,080	49,854,283
2.3	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	5,639,199	5,823,655
2.5	Վճարվելիք գումարներ	27	21,544	443,121
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28,3	397,375	689,398
2.8	Այլ պարտավորություններ	29	629,320	390,129
2.9	Ստորադաս փոխառություն		4,892,732	4,912,334
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		90,080,682	75,708,044
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	30	17,950,000	17,950,000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	31		
3.3	Պահուստներ՝		2,516,407	2,425,849
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		162,075	52,075
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ	32	2,354,332	2,373,774
3.4	Զբաղիչված շահույթ (վնաս)	33	8,766,193	9,121,228
	Ընդամենը՝ կապիտալ		29,232,600	29,497,077
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		119,313,282	105,205,121

Բանկի վարչության նախագահ

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ալվարդ Մկրտումյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը __15.07.18թ.

«ԷՎՈՎԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Մեխանիկական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ				Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահսկումից	Երաշխավորումներ և արժեքային պահուստներ	Կապիտալի այլ տարրեր	Ոչ բնօրինակ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Զրպակված շահաբաժնուհատ	Շահաբաժնիներ	Մնացորդներ	Զվարճանքային բաժնուհատ	Մնացորդային կապիտալ
	1	2	3	4										
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համարյալի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I տարրասյակ)														
9. Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2017-թ. (ստուգված)	17,950,000				52,075		741,058		1,556,972	9,049,526		11,399,631		29,349,631
9.1. Հաշվապահական հաշվառման բաղադրականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
10. Վերահսկարկված մնացորդը														
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ թափանցանքի (թափանցանքի) գծով, այդ թվում՝														
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետերերի (թափանցանքի, վալերի) հաշվին														
12. Այլ համապարհակ էկամուտ							95,845			863,855		959,700		959,700
13. Ետադրարժեքներ														
14. Մեխանիկական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազում), այդ թվում՝														
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝														
15.1. Մասնատուներ գլխավոր պահուստին														
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														
15.3. Ենթակետ վնասի ծածկում														
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում									(59,656)					(59,656)
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր										(96,024)		(96,024)		(96,024)
16. Մնացորդ միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում -30-հունիսի -2017թ. (ստուգված)	17,950,000				52,075		836,903	-	1,497,316	9,817,357		12,203,651		30,153,651
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II տարրասյակ)														
9. Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2018-թ. (ստուգված)	17,950,000				52,075		822,964	-	1,550,810	9,121,228		11,547,077		29,497,077
9.1. Հաշվապահական հաշվառման բաղադրականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
IFRS 9 ճշգրտումներ										(1,034,513)		(1,034,513)		(1,034,513)
10. Վերահսկարկված մնացորդը	17,950,000				52,075		822,964		1,550,810	8,086,715		10,512,564		28,462,564
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ թափանցանքի (թափանցանքի) գծով, այդ թվում՝														
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետերերի (թափանցանքի, վալերի) հաշվին														
12. Այլ համապարհակ էկամուտ							(13,280)		(6,162)	854,241		834,799		834,799
13. Ետադրարժեքներ														
14. Մեխանիկական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազում), այդ թվում՝														
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝														
15.1. Մասնատուներ գլխավոր պահուստին					110,000					(110,000)				
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի														
15.3. Ենթակետ վնասի ծածկում														
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում														
15.5. Մեխանիկական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր										(64,763)		(64,763)		(64,763)
16. Մնացորդ միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում -30-Հունիսի -2018թ. (ստուգված)	17,950,000				162,075		809,684	-	1,544,648	8,766,193		11,282,600		29,232,600

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը __15.07.18թ.

ԿՏ

Բանկի վարչության նախագահ

Գլխավոր հաշվապահ

Էմիլ Սողոմոնյան

Ավարդ Մկրտումյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ձև թիվ 9)
 (ուղղակի մեթոդ)
30 Հունիսի 2018թ.

«ԷՎՈՎԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		X	X
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		1,195,267	1,449,963
Ստացված տոկոսներ		3,315,343	3,701,290
Վճարված տոկոսներ		(1,499,280)	(1,781,836)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		223,876	732,919
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(209,679)	(279,191)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		102,323	13,021
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		296,182	332,541
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		121,269	64,852
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(550,553)	(608,039)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(604,214)	(725,594)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(2,232,699)	1,160,004
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(6,077,526)	(11,554,872)
այդ թվում՝		(5,726,941)	(12,077,479)
Անորոշիվացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		634,268	1,894,183
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(984,853)	(1,371,576)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		3,844,827	12,714,876
այդ թվում՝		3,810,284	11,599,672
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		34,543	1,115,204
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		(1,037,432)	2,609,967
Վճարված շահութահարկ		(350,585)	(187,000)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(1,388,017)	2,422,967
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
«Անորոշիվացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների նվազում		4,823	3,242
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(53,623)	(21,466)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(436,864)	(208,669)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		37,777	
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(447,887)	(226,893)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
Վճարված շահաբաժիններ		(78,197)	(426,000)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		168	(26,187)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		2,720,114	2,732,009
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		418,609	568,140
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		359,200	(182,893)
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		3,419,894	2,665,069
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(23,201)	(8,212)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)		1,560,789	4,852,931
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	15,886,913	17,311,697
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	17,447,702	22,164,628

Բանկի վարչության նախագահ
 (գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ
 Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _____ 15.07.18թ. _____
 ԿՏ

Էմիլ Սողոմոնյան
Ալվարո Մկրտումյան

ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ ՓԲԸ

30 Հունիսի 2018թ.

(տվյալներն արտացոլված են 1000 դրամով)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ձև թիվ 5)

Ծանոթագրություն 1. “Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում”

1.1. “ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ” ՓԲԸ-ն՝ անվանափոխված “Պրոմեթեյ Բանկ” ՓԲԸ-ն է, որը հիմնադրվել է Բանկի հիմնադիրների ընդհանուր ժողովի որոշմամբ 1990թ. հունիսի 1-ին կնքված հիմնադիր պայմանագրի համաձայն, և գործում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից տրված թիվ 27 արտոնագրի հիման վրա: Բանկը իր գործունեության ընթացքում ղեկավարվում է ՀՀ գործող օրենսդրությամբ և ՀՀ Կենտրոնական բանկի նորմատիվ ակտերով:

1) Բանկն ունի իր հիմնադիր փաստաթղթերով նախատեսված գործունեության նպատակներին համապատասխան քաղաքացիական իրավունքներ և այդ գործունեության հետ կապված պարտականություններ, իր անունից կարող է կնքել պայմանագրեր, համաձայնագրեր, ստորագրել արձանագրություններ: Բանկը ՀՀ օրենսդրության շրջանակներում կարող է՝

ա) ընդունել ցպահանջ և ժամկետային ավանդներ,

բ) տրամադրել առևտրային և սպառողական վարկեր, այդ թվում տալ հիփոթեքային վարկեր, իրականացնել պարտքի կամ առևտրային գործարքների ֆինանսավորում, ֆակտորինգ,

գ) տրամադրել բանկային երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ,

դ) բացել և վարել հաշիվներ, այդ թվում այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ,

ե) մատուցել վճարահաշվարկային ծառայություններ ,

զ) թողարկել, գնել, վաճառել և սպասարկել արժեթղթեր, վճարային փաստաթղթեր, ճանապարհային չեկեր, քարտեր,

է) ինվեստիցիոն և բաժանորդագրական գործունեություն իրականացնել,

ժ) գնել , վաճառել թանկարժեք մետաղների բանկային ձուլակտորներ և հուշադրամ, արտարժույթ, այդ թվում կնքել դրամի և արտարժույթի ֆյուչերսներ, օպցիոններ և նման այլ գործարքներ,

ի) իրականացնել ֆինանսական վարձակալություն (լիզինգ) , ի պահ ընդունել թանկարժեք մետաղներ, քարեր, արժեթղթեր և այլ արժեքներ:

2) Բանկն իր գործունեությունը իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետությունում : Բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում և արտասահմանում կարող է հիմնել իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող մասնաճյուղեր, ներկայացուցչություններ, որոնք գործում են Բանկի կանոնադրության պահանջների շրջանակներում և ձեռք են բերում կարգավիճակ Հայաստանում և արտասահմանում, Օրենքով սահմանված համապատասխան գրանցում ստանալուց հետո :

1.2. Կորպորատիվ կառավարում.

Բանկի խորհուրդն իրականացնում է բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ օրենքով խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում: Բանկի խորհուրդը ընտրված և կազմված է հինգ անդամից: Խորհրդի անդամ կարող է լինել ՀՀ քաղաքացի կամ օտարերկրյա քաղաքացի հանդիսացող գործունակ անձը, որը համապատասխանում է ՀՀ գործող օրենքների և ՀՀ ԿԲ իրավական ակտերի չափանիշներին: Խորհրդի անդամները ընտրվում են բանկի տարեկան ընդհանուր ժողովում, բանկի ներկա մասնակիցների կողմից.

Ներսիսյան Գագիկ – Խորհրդի նախագահ

Համազասպյան Եղիշե-Խորհրդի անդամ

Հովսեփյան Անուշավան -Խորհրդի անդամ

Կարապետյան Ավետիք-Խորհրդի անդամ

Գևորգյան Գեղամ-Խորհրդի անդամ:

Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է բանկի Վարչության Նախագահը, իսկ որոշ հարցերի կարգավորումը, համաձայն Կանոնադրության, իրականացնում է Բանկի Վարչությունը.

Սողոմոնյան Էմիլ-Վարչության Նախագահ

Հակոբյան Արմեն-Վարչության Նախագահի 1-ին տեղակալ, Վարչության անդամ

Մկրտումյան Ալվարդ-Գլխավոր հաշվապահ, Վարչության անդամ

Պետրոսյան Հայկ – Վարչության Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ
 Ալեքսանյան Հայրապետ – Վարչության Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ
 Եղիազարյան Կարեն – Վարչության Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ
 Սիմոնյան Էմիլ – ՏՏ բաժնի պետ, Վարչության անդամ
 Սահակյան Միեր – Ծրագրավորման բաժնի պետ, Վարչության անդամ:

ԷՎՈԿԱՔԱՆԿ Փակ Բաժնետիրական Ընկերությունը իրավաբանական անձի կարգավիճակ ունեցող առևտրային կազմակերպություն է: Բանկի տասնմեկ մասնաճյուղերն են.

1	Պարոնյան մասնաճյուղ	ք.Երևան, Պարոնյան 15/3
2	Կասյան մասնաճյուղ	ք. Երևան, Կասյան 5
3	Թումանյան մասնաճյուղ	ք. Երևան, Թումանյան 10
4	Ազատության 12 մասնաճյուղ	ք. Երևան, Ազատության 12
5	Գարեգին Նժդեհ մասնաճյուղ	ք.Երևան, Գարեգին Նժդեհ 19
6	Էրեբունի մասնաճյուղ	ք. Երևան, Գաջեգործների 76
7	Գյումրի մասնաճյուղ	ք. Գյումրի, Շահումյան 125/3
8	Կոտայք մասնաճյուղ	ք. Աբովյան, Հանրապետության 28, 1/3
9	Դավթաշեն մասնաճյուղ	ք. Երևան, Տրգրան Պետրոսյան 32/8
10	Վանաձոր մասնաճյուղ	ք. Վանաձոր, Գր. Լուսավորիչի 34
11	Կիլյան մասնաճյուղ	ք.Երևան, Կիլյան 2

Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը 273 է:

ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ ՓԲԸ-ի բաժնետերն են՝

- ✓ Պրոմեթեյ - Սիթի ՍՊԸ (գործունեության ոլորտը՝ հյուրանոցային և առողջարանային բիզնես, գործունեության տարածաշրջանը՝ ՌԴ դաշնություն) - տիրապետում է Բանկի բաժնետոմսերի 59,87 %-ին (այդ թվում՝ հասարակ բաժնետոմսեր - 40,09 %, արտոնյալ բաժնետոմսեր - 19,78 %):
- ✓ Զակնեֆտեգազստրոյ Պրոմեթեյ ԲԲԸ (գործունեության ոլորտը՝ գազատարերի և նավթամուղերի շինարարություն, գործունեության տարածաշրջանը՝ ՀՀ և ՌԴ դաշնություն) - տիրապետում է Բանկի հասարակ բաժնետոմսերի 37 %-ին:
- ✓ Վազգեն Սիմոնի Գևորգյան (ՌԴ քաղաքացի) - տիրապետում է Բանկի հասարակ բաժնետոմսերի 3,13 %-ին:

Նշում - Բանկի գործունեության վերջնական վերահսկող է հանդիսանում Վազգեն Սիմոնի Գևորգյանը (ՌԴ քաղաքացի, գործարար), ով փոխկապակցված է Բանկի մյուս բաժնետերերի հետ և ,Բանկերի և բանկային գործունեության մասին ՀՀ օրենքի իմաստով համարվում է Բանկի անուղղակի նշանակալից մասնակից:

Բանկի խորհուրդը տարեկան ժողովի նիստում քննարկում և տարեկան ընդհանուր ժողովի հաստատմանն է ներկայացնում բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձին, ինչպես նաև արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրման չափի սահմանումը:

Ծանոթագրություն 2. “Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը”

“ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ” ՓԲԸ /այսուհետ՝բանկ/ հաշվապահական հաշվառումը վարում է հաշվապահական հավառումը կարգավորող իրավական ակտերի (“Հաշվապահական հաշվառման մասին” ՀՀ օրենք, հաշվապահական հավառմանը վերաբերող այլ օրենքներ, Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային ստանդարտներ և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտեր) համաձայն:

Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների փաթեթը, ինչպես նախատեսված է հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող օրենսդրությամբ, ներառում է՝

- ա) հաշվետվություն ֆինանսական վիճակի մասին ,
- բ) հաշվետվություն համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին ,
- գ) հաշվետվություն սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին ,
- դ) հաշվետվությունը դրամական միջոցների հոսքերի մասին,
- ե) ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները:

Բանկը տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները (ֆինանսական հաշվետվությունների փաթեթը) հիմնադրին է ներկայացնում մինչև հաշվետու տարվան հաջորդող մարտ ամսվա 15-ը, իսկ հարկային տեսչություն՝ մինչև ապրիլի 15-ը:

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ծախսերը ներկայացվում են՝ դասակարգելով դրանք ըստ գործառույթի, իսկ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում՝ ըստ բնույթի:

Սովորական գործունեությունը ցանկացած գործունեություն է, որն իրականացվում է բանկի կողմից, որպես իր գործունեության բաղկացուցիչ մաս, և այնպիսի առնչվող գործունեություն, որը բանկն իրականացնում է իր գործունեության զարգացման համար, կապված է կամ առաջանում է իր գործունեությունից: Սովորական գործունեությունից առաջացող եկամուտները և ծախսերը, իրենց հերթին, ելնելով դրանց բնույթից, բանկի համար դրանց հարաբերական կարևորությունից և կրկնման հաճախականությունից, բաժանվում են գործառնական և ոչ գործառնական եկամուտների և ծախսերի:

Արտարժույթով գործարքն այնպիսի գործարք է, որը սահմանված է արտարժույթով, կամ որը պահանջում է արտարժույթով կատարում (կարգավորում): Արտարժույթով գործարքը սկզբնական ճանաչման պահին գրանցվում է ՀՀ դրամով (այսուհետ՝ դրամ)՝ արտարժույթի գումարի նկատմամբ կիրառելով դրամի և արտարժույթի միջև գործարքի օրվա դրությամբ ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարած միջին շուկայական փոխարժեքը:

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին՝

- արտարժույթով դրամային հոդվածները ներկայացվում են (վերահաշվարկվում են)՝ կիրառելով փակման փոխարժեքը.
- արտարժույթով սահմանված ոչ դրամային հոդվածները ներկայացվում են գործարքի օրվա փոխանակման փոխարժեքով:

Դրամային հոդվածները առկա դրամական միջոցներն են, ինչպես նաև դրամական միջոցներով ստացման և վճարման ենթակա ակտիվները և պարտավորությունները: Արտարժույթի փոխանակման փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքները հաշվառելու նպատակով դրամային հոդվածներ են համարվում նաև արտարժույթով տրված և ստացված կանխավճարները:

Ոչ դրամային հոդվածները հաշվեկշռի բոլոր հոդվածներն են՝ բացառությամբ առկա դրամական միջոցների, ինչպես նաև դրամական միջոցներով ստացման և վճարման ենթակա ակտիվների և պարտավորությունների:

Որպես փոխանակման փոխարժեք ընդունվում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարած միջին շուկայական փոխարժեքը: Փոխարժեքային տարբերությունները, որոնք առաջանում են դրամային հոդվածների մարման արդյունքում կամ, երբ Բանկի դրամային հոդվածները հաշվետվության մեջ ներկայացվում են մի փոխարժեքով, որը տարբերվում է տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանում դրանց սկզբնական գրանցման կամ նախորդ ֆինանսական հաշվետվություններում գրանցման փոխարժեքից, ճանաչվում են որպես եկամուտ կամ ծախս այն ժամանակաշրջանում, որում դրանք առաջացել են:

Ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների համար շահութահարկի գծով ընթացիկ հարկերը, դրանց չվճարված մասի չափով, ճանաչվում են որպես պարտավորություն: Եթե ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների համար արդեն վճարված գումարը գերազանցում է այդ ժամանակաշրջանների համար վճարման ենթակա գումարը, ապա գերազանցող մասը ճանաչվում է որպես ակտիվ:

Ընթացիկ և նախորդ ժամանակաշրջանների համար ընթացիկ հարկային պարտավորությունները (ակտիվները) չափվում են գումարով, որն ակնկալվում է, որ կվճարվի բյուջե (կփոխհատուցվի բյուջեից)՝ կիրառելով հարկերի դրույքները (և հարկային հարաբերություններ կարգավորող նորմատիվ իրավական ակտերը), որոնք ուժի մեջ են եղել հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկային պարտավորությունը ճանաչվում է բոլոր հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների համար, իսկ հետաձգված հարկային ակտիվը՝ բոլոր նվազեցվող (հանվող) ժամանակավոր տարբերությունների համար՝ այն չափով, որքանով որ հավանական է հարկվող շահույթի ստացումը, որի դիմաց կարող է օգտագործվել նվազեցվող (հանվող) ժամանակավոր տարբերությունը:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են հարկերի այն դրույքների օգտագործմամբ, որոնք, ակնկալվում է, որ կիրառման մեջ կլինեն ակտիվի իրացման կամ պարտավորության մարման ժամանակ՝ հիմք ընդունելով հարկերի այն դրույքները (և հարկային հարաբերություններ կարգավորող նորմատիվ իրավական ակտերը), որոնք ուժի մեջ են եղել հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չպետք է զեղչվեն (դիսկոնտավորվեն):

Հետաձգված հարկային ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ստուգվում (վերանայվում) է:

Ընթացիկ և հետաձգված հարկերը ճանաչվում են որպես եկամուտ կամ ծախս և պետք է ներառվեն տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթի կամ վնասի մեջ:

Բանկը ընթացիկ հարկային ակտիվները և ընթացիկ հարկային պարտավորությունները հաշվանցում է միայն այն դեպքում, եթե ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք, և մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել (ակտիվը կամ պարտավորությունը մարել) զուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ:

Ֆինանսական գործիքը ցանկացած պայմանագիր է, որը միաժամանակ մի կազմակերպությունում առաջացնում է ֆինանսական ակտիվ, իսկ մյուս կազմակերպությունում՝ ֆինանսական պարտավորություն կամ սեփական կապիտալի գործիք:

Ֆինանսական ակտիվը ցանկացած ակտիվ է, որը՝

- ա) դրամական միջոց է,
- բ) մեկ այլ կազմակերպությունից դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ ստանալու պայմանագրային իրավունք է,
- գ) մեկ այլ կազմակերպության հետ պոտենցիալ նպաստավոր պայմաններով ֆինանսական գործիքների փոխանակման պայմանագրային իրավունք է,
- ե) այլ կազմակերպության սեփական կապիտալի գործիք է:

Ֆինանսական պարտավորությունը ցանկացած պայմանագրային պարտականություն է մեկ այլ կազմակերպությանը դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելու (վճարելու), կամ՝ մեկ այլ կազմակերպության հետ պոտենցիալ ոչ նպաստավոր պայմաններով ֆինանսական գործիքներ փոխանակելու համար:

Բանկը ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը իր հաշվեկշռում ճանաչում է միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Բանկը պետք է ապաճանաչի ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը միայն այն դեպքում,

երբ բանկը կորցնում է վերահսկողությունը պայմանագրային իրավունքների նկատմամբ, որոնք կազմում են այդ ֆինանսական ակտիվը (կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը): Բանկը կորցնում է այդ վերահսկողությունը, եթե այն իրացնում է պայմանագրով սահմանված օգուտների նկատմամբ իրավունքները, իրավունքների ուժի մեջ լինելու ժամկետը լրանում է կամ բանկը հրաժարվում է այդ իրավունքներից:

Ֆինանսական ակտիվը սկզբնական ճանաչման ժամանակ պետք է չափվի սկզբնական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրա դիմաց տրված փոխհատուցման իրական արժեքը:

Ֆինանսական պարտավորությունը սկզբնական ճանաչման ժամանակ պետք է չափվի սկզբնական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրա դիմաց ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը: Գործարքի հետ կապված ծախսումները ներառվում են ֆինանսական պարտավորությունների սկզբնական չափման մեջ: Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների գծով շահույթը կամ վնասը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է որպես եկամուտ կամ ծախս:

Ռեպո (հակադարձ ռեպո) համաձայնագրերի կնքման դեպքում գործարքի մի կողմը հանդես է գալիս որպես արժեթղթեր վաճառող՝ դրանք համաձայնագրում նշված ժամկետում վաճառքի գնով հետ գնելու և սահմանված տոկոսագումար վճարելու պարտավորությամբ, իսկ մյուս կողմը՝ որպես գնորդ՝ պարտավորվելով համաձայնագրում նշված ժամկետում դրանք վերավաճառել առաջին կողմին: Ռեպո գործարքի կնքման պահից արժեթղթի նկատմամբ սեփականության իրավունքն անցնում է գնորդ բանկին, և կնքման օրը ավանդատունը վաճառողի “դեպո” հաշվից գնորդի “դեպո” հաշվին է փոխանցում հայտում նշված քանակությամբ արժեթղթեր: Գործարքի մարման օրը ավանդատունը գնորդի “դեպո” հաշվից ետ է փոխանցում հայտում նշված արժեթղթերը վաճառողի “դեպո” հաշվին:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքները այն գործիքներն են, որոնց արժեքը փոփոխվում է ի պատասխան սահմանված տոկոսադրույքի, արժեթղթի գնի, ապրանքի գնի, արտարժույթի փոխարժեքի, գների կամ դրույքների ինդեքսի, վարկունակության կամ համանման այլ փոփոխականի փոփոխությունների, որը չի պահանջում սկզբնական զուտ ներդրում կամ էլ պահանջում է աննշան սկզբնական ներդրում՝ պայմանագրերի այլ տեսակների համեմատ, և որոնց գծով վերջնահաշվարկը կատարվում է ապագա որևէ ամսաթվին:

Բանկը վարկային (փոխառության) պայմանագրով պարտավորվում է պայմանագրով նախատեսված չափերով և պայմաններով դրամական միջոցներ (վարկ) տրամադրել փոխառուին, իսկ փոխառուն պարտավորվում է վերադարձնել ստացված գումարը և տոկոսներ վճարել դրա դիմաց: Վարկային պայմանագիրը կնքվում է գրավոր, որտեղ հստակ սահմանված է լինում տոկոսի չափը և հաշվարկման կարգը: Փոխառության

պայմանագրի կնքման պահին տոկոսների չափը չի կարող գերազանցել ՀՀ ԿԲ սահմանած բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքի կրկնապատիկը: Տոկոսները վճարվում են յուրաքանչյուր ամիս, եթե պայմանագրով այլ բան նախատեսված չէ: Եթե վարկային (փոխատվության) պայմանագիրը կնքված է փոխառուի կողմից ստացված միջոցները որոշակի նպատակների համար օգտագործելու պայմանով, փոխառուն պարտավոր է ապահովել փոխառության գումարի նպատակային օգտագործման նկատմամբ փոխատուի վերահսկողության հնարավորությունը: Եթե փոխառուի կողմից պայմանագրով նշված պարտավորությունը չի կատարվում, ապա բանկը պարտապանի նկատմամբ կիրառում է տուժանքներ:

Ակտիվների արժեզրկումը կամ արժեզրկումից կորուստը այն գումարն է, որով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա փոխհատուցվող գումարին: Բանկը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ գնահատում է, թե առկա է, արդյոք, որևէ հայտանիշ, ըստ որի ակտիվը կարող է արժեզրկված լինել: Եթե որևէ այդպիսի հայտանիշ գոյություն ունի, ապա բանկը գնահատում է ակտիվի փոխհատուցվող գումարը:

Գնահատելիս, թե առկա է, արդյոք, որևէ հայտանիշ, ըստ որի ակտիվը կարող է արժեզրկված լինել, Բանկը պետք է դիտարկի առնվազն հետևյալ հայտանիշները՝

ա) տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում ակտիվի շուկայական արժեքը նվազել է զգալիորեն ավելի մեծ չափով, քան կակնկալվեր որոշակի ժամանակի կամ սովորական օգտագործման արդյունքում.

բ) տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում տեղի են ունեցել կամ մոտ ապագայում տեղի կունենան բանկի համար անբարենպաստ հետ-անք ունեցող նշանակալի փոփոխություններ այն շուկայական, տնտեսական կամ իրավական միջավայրում, որտեղ գործում է այդ բանկը, կամ այն շուկայում, որի համար նախատեսված է տվյալ ակտիվը.

գ) տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շուկայական տոկոսադրույքները կամ ներդրումների շուկայական այլ հատուցադրույքները (հատուցադրույք՝ գործունեությունից ստացված շահույթը հարաբերած գործունեությունում օգտագործված ակտիվների կամ ներդրումների արժեքին(արտահայտված տոկոսներով)) աճել են, և հավանական է, որ այդ աճը կազդի զեղչման դրույքների վրա, որոնք կիրառվում են ակտիվի օգտագործման արժեքը հաշվարկելիս, և էականորեն կնվազեցնի ակտիվի փոխհատուցվող գումարը:

Բանկը հաշվետու ամսվա վերջին բանկային օրը, համաձայն ՀՀ ԿԲ 27.04.99թ. ՀՀ տարածքում գործող բանկերի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգի, դասակարգում է բոլոր ակտիվները : Բանկը

ակտիվների հնարավոր կորուստները ծածկելու նպատակով վարում է առանձին հաշիվներ՝ ընդհանուր և հատուկ պահուստների համար: Անհուսալի ակտիվներն անհավաքագրելի և ամբողջությամբ արժեզրկված այն ակտիվներն են, որոնց հաշվառումը հաշվեկշռում որպես ակտիվներ այլ-ս նպատակահարմար չէ: Եթե ակտիվը ճանաչվում է անհուսալի, ապա այն նույն օրվա ընթացքում դուրս է գրվում բանկի հաշվեկշռից՝ “հատուկ պահուստի” հաշվին, և բանկը շարունակում է հաշվառել այն ծանուցման համապատասխան հաշիվներում: Այս դասակարգումը չի նշանակում, որ ակտիվը հնարավոր չէ վերականգնել ապագայում, բայց դրա հաշվապահական ճանաչումը տվյալ պահին պետք է լինի որպես արժեզրկված ակտիվ:

Հաշվապահական հաշվառման նպատակներով հեջավորում նշանակում է հեջավորման մեկ կամ ավելի գործիքների նախատեսում այնպես, որ դրանց իրական արժեքի կամ դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխությունը ամբողջությամբ կամ մասամբ փոխհատուցի հեջավորված հոդվածի իրական արժեքի կամ դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխությունը: Հեջի հաշվապահական հաշվառման ժամանակ հեջավորման գործիքի և համապատասխան հեջավորվող հոդվածի իրական արժեքների փոփոխությունների՝ միմյանց փոխհատուցող արդյունքները, համաչափորեն ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես զուտ շահույթ կամ վնաս:

Հիմնական միջոցները այն նյութական ակտիվներն են, որոնք առկա են բանկում աշխատանքների կատարման, ծառայությունների մատուցման, ապրանքների իրացման կամ վարչական նպատակներով օգտագործելու համար, և նախատեսվում է օգտագործել ավելի քան մեկ տարի ժամկետով:

Սկզբնական ճանաչման պահին հիմնական միջոցները չափվում են սկզբնական արժեքով որն իր մեջ ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, չփոխհատուցվող հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, տրանսպորտային ծախսումները, ինչպես նաև ակտիվն իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ծախսումները:

Բանկի ղեկավարի կողմից սահմանված դեպքերում հիմնական միջոցների մուտքագրումը, ինչպես նաև շահագործման հանձնումը բանկում իրականացվում է այդ նպատակով ստեղծված հանձնաժողովի կողմից: Հիմնական միջոցների միավորի մաշեցվող (մաշվածության միջոցով որպես ծախսում ճանաչման ենթակա) գումարը պարբերաբար բաշխվում է ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում:

Ակտիվի օգտակար ծառայությունը որոշելիս հաշվի են առնվում հետևյալ գործոնները՝

ա) բանկի կողմից ակտիվի ենթադրվող օգտագործելիությունը, որը գնահատվում է՝ նկատի ունենալով ակտիվի ակնկալվող հզորությունը (աշխատանքների, ծառայությունների) և ֆիզիկական ծավալը.

բ) ակնկալվող ֆիզիկական մաշվածությունը, որը կախված է ակտիվի վերանորոգումից և սպասարկումից,

գ) տեխնիկական հնացածությունը, որն առաջանում է ակտիվից ստացվող ծառայությունների նկատմամբ շուկայի պահանջարկի նվազումից: Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայությունն արտահայտվում է ժամկետով: Մաշվածության հաշվարկման կիրառվող մեթոդն արտացոլում է այն մոդելը, որով բանկը սպառում է ակտիվի տնտեսական օգուտները: Հիմնական միջոցի մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը: Հիմնական միջոցների միավորը դուրս է գրվում հաշվապահական հաշվեկշռից, երբ այն օտարվում է կամ ընդմիջտ դուրս է հանվում օգտագործումից և ապագա ոչ մի տնտեսական օգուտ հետագայում դրանից չի ակնկալվում: Հիմնական միջոցների դուրսգրումն իրականացվում է այդ նպատակով ստեղծված հանձնաժողովի կողմից: Ոչ նյութական ակտիվները ֆիզիկական սուբստանցիայից զուրկ որոշելի (իդենտիֆիկացվող) ոչ դրամային ակտիվներն են, որոնք, որպես կատարված գործառնությունների (դեպքերի) արդյունք՝ վերահսկվում են բանկի կողմից. պահվում են բանկում՝ ծառայություններ մատուցելու – վարչական նպատակներով օգտագործելու համար. ունեն սահմանափակ օգտակար ծառայության ժամկետ:

Ոչ նյութական ակտիվի ամորտիզացիան՝ ոչ նյութական ակտիվի ամորտիզացվող գումարի պարբերական բաշխումն է նրա օգտակար ծառայության ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների հաշվառումը տարվում է հիմնական միջոցների հաշվառման ակզբունքով:

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամանակահատվածը սահմանված է հետևյալ սկզբունքով.

-շենքերի շինությունների համար՝ 40 տարի ,

-կահույքի համար՝ 10 տարի,

-համակարգչային տեխնիկայի համար՝ 3 տարի ,

-գրասենյակային գույքի համար՝ 5 տարի ,

-հաղորդակցման միջոցի համար՝ 5 տարի ,

-փոխադրամիջոցների համար՝ 5 տարի ,

մինչև 50 000 դրամ արժողությամբ հիմնական միջոցների համար՝ 1 տարի :

Բանկում այլ բանկերի և հաճախորդների միջոցները հաշվառվում են նախօրոք՝ բանկային հաշվի պայմանագրով կնքված և բացված հաշիվներում: Բանկային հաշվի պայմանագրով բանկը պարտավորվում է ընդունել և հաճախորդի բացած հաշվի վրա մուտքագրել մուտք եղող դրամական միջոցները, կատարել հաշվից փոխանցումներ կատարելու , համապատասխան գումարներ տալու և հաշվով այլ

գործառնություններ իրականացնելու վերաբերյալ հաճախորդի կարգադրությունները: Բանկը իրավունք չունի որոշել և վերահսկել հաճախորդի դրամական միջոցների օգտագործման ուղղությունները կամ սահմանել օրենքով կամ բանկային հաշվի պայմանագրով չնախատեսված այլ սահմանափակումներ, իր դրամական միջոցները սեփական հայեցողությամբ տնօրինելու նրա իրավունքների նկատմամբ:

Ռիսկի կառավարումը կարևորագույն տարր է համարվում բանկային գործառնությունների իրականացման առումով:

2007թ-ից Բանկում կանոնակարգվել է ռիսկերի կառավարման գործընթացը. Բանկի խորհրդի կողմից հաստատվել է “Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը”, որը իրենից ներկայացնում է միջոցառումների ամբողջություն՝ ուղղված վնասների առաջացման վտանգի բացահայտմանը, ռիսկերի նվազարկմանը (մինիմիզացիա), հնարավոր կորուստների վերացմանը և բացահայտված վնասների՝ սեփական կապիտալի վրա ազդեցության հնարավորինս նվազեցմանը: Բանկում ռիսկերի կառավարման հիմնական նպատակներն են՝ հնարավոր ռիսկերով պայմանավորված կորուստների բացառումը կամ նվազագույնին հասցնելը, շահութաբերության, անվտանգության և վճարունակության գործակիցների ընդունելի հարաբերակցության սահմանումը և պահպանումը:

Բանկում ռիսկերի կառավարման նպատակներին հասնելու համար նախատեսվում է հետևյալ խնդիրների լուծումը.

- Բանկի գործունեության ընթացքում առաջացող բոլոր հնարավոր ռիսկերի ժամանակին բացահայտում և դրանց դասակարգում,
- ռիսկերի առանձին տեսակների վրա ազդող գործոնների բացահայտում,
- առանձին ռիսկերի որակական և քանակական գնահատում,
- ռիսկերի ընդունելի սահմանաչափերի հաստատում,
- ռիսկերի կառավարման ներքին հսկողության ձևերի հաստատում,
- ռիսկերի կառավարման նպատակով համապատասխան միջոցառումների մշակում,
- մշակված միջոցառումների իրականացման ընթացքի վերահսկում:

Ռիսկերի կառավարման հիմնական մեթոդներ են.

- կանոնակարգումը,
- մոնիտորինգը,
- դիվերսիֆիկացումը,
- լիմիտավորումը,

- ռիսկերի փոխանցումը՝ հեջավորումը և ապահովագրումը,
- կորուստների ծածկման պահուստի ձևավորումը,
- սթրես սցենարների վերլուծությունը,
- ներքին հսկողության ապահովումը գործող ընթացակարգերի պահպանման միջոցով,
- հաշվետվությունների ձևերի տրամադրման պարբերականության սահմանումը:

Բանկի գործունեության բնույթից/առանձնահատկությունից ելնելով՝ գործունեությանն առնչվող ռիսկեր են համարվում իրացվելիության, վարկային, շուկայական, այդ թվում՝ տոկոսադրույքի, արժույթային, արժեթղթերի պորտֆելի ռիսկերը:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	30 հունիս 2018	30 հունիս 2017
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	482.24	480.47
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	561.81	548.12

1. "Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ"

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	149,975	112,649
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	2,715,626	2,343,126
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	537,701	622,408
Տոկոսային եկամուտ "Ռեպո" պայմանագրերից	220,958	184,201
Այլ տոկոսային եկամուտ	19,834	9,827
Ընդամենը	3,644,094	3,272,211

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	378,649	190,734
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	1,255,719	1,125,798
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	159,244	142,977
Տոկոսային ծախսեր "Ռեպո" պայմանագրերի դիմաց	163,745	141,707
Այլ տոկոսային ծախսեր	5,286	5,065
Ընդամենը	1,962,643	1,606,281

Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	1,681,451	1,665,930
------------------------------------------	------------------	------------------

4. “Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր”

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	26,441	15,850
Հաշվարկային ծառայություններից	121,660	102,229
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	22,600	8,289
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	130	267
Վճարային քարտերի սպասարկումից	93,966	46,111
Այլ կոմիսիոն վճարներ	468,122	51,131
Ընդամենը	732,919	223,877

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	57,913	49,655
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	88,861	44,923
Երաշխիքների, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	179	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	85	58
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	132,153	115,043
Ընդամենը	279,191	209,679

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	453,728	14,198
--------------------------------------------	----------------	---------------

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտ շահաբաժիններից	-	1,510

5. “Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից”

Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից	-	-
պարտքային արժեթղթերից	-	-
աձանցյալներից	-	-
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
Ընդամենը	-	-

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներում ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝		
բաժնետոմսերից	1,426	1,426
պարտքային արժեթղթերից	(3,279)	2,054
աձանցյալներից		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	56,636	4,424
Ընդամենը	54,783	7,904

<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	332,541	296,183
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(8,212)	(23,200)
Ընդամենը	324,329	272,983

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	379,112	280,887
---------------------------------------------------	----------------	----------------

6. “Այլ գործառնական եկամուտ”

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	22,247	26,197

Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	-	(3,377)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-
Արտասովոր եկամուտներ (առկայության դեպքում)*	-	-
Այլ եկամուտներ**	8,790	8,379
Ընդամենը	31,037	31,199

** Այլ եկամուտներում ներառված է բանկի վարչական շենքի՝ ՀՀ ԿԲ թույլտվությամբ, վարձակալության տրված տարածքի վարձավճարը:

7. “Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ”

	30/06/18	30/06/17
Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված մասհանումներ	(1,273,660)	(1,149,301)
Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	680,483	1,340,724
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին	(593,177)	191,423

8. “Ընդհանուր վարչական ծախսեր”

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	649,560	598,203
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	4,504	1,173
Գործուղման ծախսեր	13,585	5,833
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	43,254	51,737
Ապահովագրության ծախսեր	11,458	5,890
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	17,691	10,805
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	70,752	61,371
Առդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	24,680	7,223
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	111,324	74,352
Տրանսպորտային ծախսեր	5,299	4,851
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	28,206	15,922
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	33,178	25,336
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	7,169	3,310
Այլ վարչական ծախսեր	(360,172)	8,329
Ընդամենը	660,488	874,335

9. “Այլ գործառնական ծախսեր”

Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	1,336	371
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	10,636	10,330
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	120,910	31,796
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	175,569	116,289
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	69,216	44,353
Այլ ծախսեր	4,437	12,566
Ընդամենը	382,104	215,705

11. Շահութահարկի գծով ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկ	173,060	186,384
Հետաձգված հարկ	(117,742)	44,868
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	55,318	231,252

8.23- Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% : ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՄ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների

կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

Հազար ՀՀ դրամ	2017	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	31/03/2018
Կուտակված ծախսեր և այլ պահուստներ	8,558	12,122		20,680
Վարձակալած հիմնական միջոցներում կապիտալ ներդրումների ամորտիզացիայի ճշգրտում	-	7,625		7,625
Այլ ակտիվների արժեզրկումից պահուստներ	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի իրական արժեքի ճշգրտում	-	-	-	-
Առևտրային արժեթղթերի իրական արժեքի ճշգրտում	-	-	-	-
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	8,558	19,747		28,305
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	(380,079)	(7,623)	-	(387,702)
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	(90,188)	260,948		170,760
Այլ ակտիվներ	(21,950)	15,631		(6,319)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի իրական արժեքի ճշգրտում	(205,739)		3,320	(202,419)
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(697,956)	268,956	3,320	(425,680)
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(689,398)	288,703	3,320	(397,375)

13. “Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում”

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	8,240,796	7,335,206
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	568,700	368,816
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	10,968,861	8,970,461
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	1,500,000
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում*	181,500	362,500
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	555
Ընդամենը	19,959,857	18,537,538
Արժեզրկման գծով պահուստ	(824)	(-)
Ընդամենը	19,959,033	18,537,538

* ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված գումարը իրենից ներկայացնում է **ԱրՔա** վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ **181,500 հազ. դրամ**:

13_2. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, որոնք ներառվում են դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում.

	2018թ.	2017թ.
Կանխիկ դրամական միջոցներ	8,809,496	7,704,022
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	10,968,861	8,970,461
Թղթակցային հաշիվներ	2,386,271	637,214
Ընդամենը	22,164,628	17,311,697

Ֆինանսական վիճակի մասին Ձև թիվ 7 միջանկյալ հաշվետվության Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտոր մասում արտացոլված **1,856** հազ. դրամը հուշադրամի արժեք է:

14. “Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ”

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	36,876	11,827
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	1,761,202	141,751
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	588,193	483,636
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	2,386,271	637,214
Արժեզրկման գծով պահուստ	(519)	-
Ընդամենը	2,385,752	637,214

Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ

ՀՀ ԿԲ-ում՝ վարկեր և ավանդներ ֆատկորինգ ֆինանսական լիզինգ ոեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	- 101,126	- -
ՀՀ բանկերում՝ վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ոեպո (հետգնման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	- - -	- 14,523

ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝ վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	-	-	594
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	-	-	-
	257,883		852
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-	-
Ընդամենը	359,009		15,969
Բանկերի նկատմամբ պահանջների արժեզրկման գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(777)		(-)
Ընդամենը	358,232		15,969

Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	2,743,984		653,183
----------------------------------------	------------------	--	----------------

Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ

ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝ վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	4,458,934		2,065,929
	5,992,592		5,875,385

ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	108,939	180,052
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող Ֆինանսական կազմակերպություններում՝ վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	139,682 75,936	111,172 50,457
Հաշվեգրված տոկոսներ	24,491	20,498
Ընդամենը	10,800,574	8,303,493
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների արժեզրկման գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(133,549)	(-)
Չուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10,667,025	8,303,493
Չուտ պահանջներ բանկերի և Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	13,411,009	8,956,676

15. “Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ”

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
ԲԲԲ- (Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
ԲԲԲ- (Բաա3) -ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-	-

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր

	<u>ցուցակվ ած</u>	<u>չցուցակվ ած</u>	<u>ցուցակվ ած</u>	<u>չցուցակվ ած</u>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական				-

<p>բանկի կողմից “Գ -” և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի</p> <p>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ</p>		-		
<p>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի</p> <p>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ</p>		-	-	
<p>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</p>		-	-	

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

<p>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի</p> <p>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ</p>	<p><i>ցուցակված</i></p>	<p><i>չցուցակված</i></p>	<p><i>ցուցակված</i></p>	<p><i>չցուցակված</i></p>
<p>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի</p> <p>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ</p>		-		-

այլ		
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	-	-

Ընդամենը շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթեր	-	-
------------------------------------------------------------------------------	---	---

<u>Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ</u>				
Վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր Ա-/ԱՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների Հիփոթեկ Սպառողական վարկեր Այլ	-	-		
Ածանցյալ գործիքներ Ֆյուչերս Ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ		-		-
Ընդամենը		-		-

Ընդամենը շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-
----------------------------------------------------------------------------------------	---	---

16. ,Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ

Տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր, այդ թվում՝	66,403,265	55,453,642
ՀՀ Կառավարությանը տեղական ինքնակառավարման մարմիններին հիփոթեքային	7,136,081	6,252,056
Օվերդրաֆտ	-	1,049
Վարկային քարտեր	1,157,612	954,845
Ֆակտորինգ		
Ֆինանսական լիզինգ		
Հետգնման պայմանագրեր	736,811	885,647
Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
Այլ		
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	362,362	296,393
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	68,660,050	57,591,576
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների արժեզրկման գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(2,254,111)	(757,270)
Ընդամենը զուտ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	66,405,939	56,834,306

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների հետևյալ տիպերի.

Տրամադրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկեր	-	-
այդ թվում՝		
• վարկեր	-	-
• ավանդներ	-	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ	4,458,934	2,065,929
• վարկեր	4,458,934	2,065,929
Պետական ձեռնարկություններ	163,121	296,673
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	43,283,711	38,424,466
• խոշոր ձեռնարկություններ	25,716,602	24,600,731
• փոքր և միջին ձեռնարկություններ	17,567,109	13,823,735
Ֆիզիկական անձինք	20,867,068	14,280,174
այդ թվում՝		
• սպառողական վարկեր	11,983,183	6,339,748
• հիփոթեքային վարկեր	7,136,081	6,252,056
• վարկային քարտեր	1,010,993	802,723
• հետգնման պայմանագրեր	736,811	885,647
Անհատ ձեռնարկատերեր	3,983,788	4,293,870
Հաշվեգրված տոկոսներ	383,265	306,830
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	73,139,887	59,667,942
Հաճախորդներին ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկերի և փոխառությունների արժեզրկման գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(2,386,131)	(757,270)
Ընդամենը զուտ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	70,753,756	58,910,672

Համախառն հաշվեկշռային արժեքով հաշվառվող վարկային պորտֆելի (առանց հաշվի առնելու արժեգրկման գծով պահուստը) վերլուծությունն ըստ հետևյալ վարկավորման ոլորտների.

<u>Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	14,339,020	20.88	13,347,195	23.18
Գյուղատնտեսություն	755,467	1.10	766,893	1.33
Շինարարություն	2,358,018	3.43	2,266,614	3.94
Տրանսպորտ և կապ	1,560,794	2.27	1,537,354	2.67
Առևտուր	14,786,769	21.54	15,196,401	26.38
Սպառողական	14,015,542	20.41	8,240,872	14.31
Հիփոթեքային վարկեր	7,158,226	10.43	6,284,299	10.91
Սպասարկման ոլորտ	4,653,645	6.78	1,702,851	2.96
Այլ	9,032,569	13.16	8,249,097	14.32
Ընդամենը	68,660,050	100	57,591,576	100

Հաճախորդների գծով համախառն հաշվեկշռային արժեքով հաշվառվող վարկային պորտֆելի աշխարհագրական վերլուծությունը: Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ունի հետևյալ տեսքը.

<u>Հաճախորդների նեզիդենտության առումով ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկային պորտֆելի վերլուծությունը</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ նեզիդենտներ	65,725,177	95.726	57,584,457	99.988
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների նեզիդենտներ	745	0.001	758	0.001
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների նեզիդենտներ	2,934,128	4.273	6,361	0.011
Ընդամենը	68,660,050	100	57,591,576	100

Անվանական արժեքով հաշվառվող վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ հետևյալ վարկավորման ոլորտների.

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	68,689,821	22,731	57,473,968	9,544
1. Արդյունաբերություն	14,300,244	146	13,313,316	137
2. Գյուղատնտեսություն	748,080	8	765,124	7
3. Շինարարություն	2,320,403	26	2,228,055	25
4. Տրանսպորտ և կապ	1,617,194	23	1,601,704	17
5. Առևտուր	14,738,533	421	15,123,168	400
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	4,637,807	88	1,698,097	85
7. Սպառողական* այդ թվում՝	14,193,782	21,323	8,263,383	8,249
7.1 անշարժ գույքի գրավով	3,277,091	641	3,045,772	583
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	543,731	102	585,067	106
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	16,133,778	696	14,481,121	624
Դեբիտորական պարտքեր	11,794,622	459	2,175,270	250
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	44,251		44,251	
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝	7,448,794	872	5,878,256	738
երաշխիքներ	2,020,557	25	2,136,265	21
ակրեդիտիվներ	-	-	-	-

Անվանական արժեքով հաշվառվող վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների ունի հետևյալ տեսքը.

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր, այդ թվում՝	68,689,821	22,731	57,473,968	9,544
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	65,765,617	22,715	57,466,803	9,535
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)՝				
1. Ռուսաստան	2,923,463	14	6,287	7
2. Ուկրաինա	-	-	119	1
3.ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)				
1. ԱՄՆ	544	1	759	1
2. Նիդերլանդներ	197	1	-	-
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)				

17. “ Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ”

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	8,037,955	10,032,467
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
Ընդամենը	8,037,955	10,032,467
Արժեզրկման գծով պահուստ	(7,234)	(-)
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	8,030,721	10,032,467

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր

	<u>ցուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>	<u>Օուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				

կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից “Գ -” և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ		-		-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ		1,491,001		1,480,719
Ընդամենը		1,491,001		1,480,719
Արժեզրկման գծով պահուստ		(34,867)		(-)
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		1,456,134		1,480,719

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-			

ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ		-		-
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր		-		-

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				
վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների Հիփոթեկ Սպառողական վարկեր Այլ		-		-
Ընդամենը		-		-

Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	9,486,855	11,513,186
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	-------------------

* Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների տոկոսներն կազմում են 155,184 հազ դրամ, որից՝

ՀՀ պետական արժեթղթեր	129,615
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	25,569

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները ըստ հետևյալ չափորոշիչների.

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը ¥հազ. դրամ ^ա	Բաժնեմասը %
1. “Արմենիան Քարդ” ՓԲԸ	Քարտերի թողարկում – սպասարկում	ՀՀ	24.08.05թ.	12.143.1	2 %
2. “ԱՔՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ” ՓԲԸ	Հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական ծառայություններ	ՀՀ	22.11.07թ.	32.108.0	5.9 %
Ընդամենը				44.251.1	7.9 %

18. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	488,662 488,662	491,904 491,904
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
ԲԲ+/Բա1/ – ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	7,312	7,462
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	495,974	499,366

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր

	ցուցակ ված	թցուցակ ված	ցուցակ ված	չցուցակված
Ա-/Ա3/ – բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից “Գ -” և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր			-	-

այլ		
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	-	-

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ	<u>Օուցակվա ծ</u>	<u>թցուցակ -ված</u>	<u>ցուցակվ ած</u>	<u>թցուցակ -ված</u>
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ		-		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		-		-
Ընդամենը		-		-

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների արժեգրվման գծով պահուստ	(447)	(-)
----------------------------------------------------------------------------------------	-------	-------

Զուտ ներդրումներ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներում	495,527	499,366
-----------------------------------------------------------------------------------	----------------	----------------

20. “Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ”

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմն. միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակ. հիմն. միջոցների գծով կապիտալ ներդ.	Ընդամենը
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2017թ.	3,956,810	714,707	148,611	633,260	79,641	109,622	5,642,651
Ավելացում	816,980	285,285	15,862	172,064	247,320	5,325	1,542,836
Դուրս գրում	(2,652)	(29,152)	(24,623)	(112,605)	(326,961)	(13,443)	(509,436)
Վերագնահատում*	-	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2017թ.	4,771,138	970,840	139,850	692,719	-	101,504	6,676,051
Ավելացում	-	95,467	18,335	949,059	-	18,466	1,081,327
Դուրս գրում	(899,168)	(-)	(-)	(-)	(-)	(14,604)	(913,772)
Վերագնահատում*	-	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.06.2018թ.	3,871,970	1,066,307	158,185	1,641,778	-	105,366	6,843,606

Կուտակված մաշվածություն

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2017թ.	190,180	389,086	55,898	423,332	-	95,414	1,153,910
Ավելացում	75,055	109,874	21,932	32,644	-	9,529	249,034
Դուրս գրում	(-)	(20,649)	(8,582)	(112,226)	-	(46,628)	(188,085)
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-

Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2017թ.	265,235	478,311	69,248	343,750	-	58,315	1,214,859
Ավելացում	43,133	82,500	9,812	24,083	-	4,482	164,010
Դուրս գրում	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(14,604)	(14,604)
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.06.2018թ.	308,368	560,811	79,060	367,833	-	48,193	1,364,265

Զուտ հաշվեկշռային արժեք

Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2017թ.	4,505,903	492,529	70,602	348,969	-	43,189	5,461,192
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.06.2018թ.	3,563,602	505,496	79,125	1,273,945	-	57,173	5,479,341

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2017թ.	42,590	52,738	-	55,003	4,665	154,996
Ավելացում	2,700	10,345	-	34,531	11,196	58,772
Օտարում	-	(3,636)	-	-	-	(3,636)
Վերագնահատում*	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2017թ.	45,290	59,447	-	89,534	15,861	210,132

Ավելացում	-	16,127	-	31,853	3,000	50,980
Օտարում	-	-	-	(3,005)	-	(3,005)
Վերագնահատում*	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.06.2018թ.	45,290	75,574	-	118,382	18,861	258,107

Կուտակված մաշվածություն

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2017թ.	33,211	17,560	-	52,483	-	103,254
Ավելացում	2,059	11,252	-	2,439	-	15,750
Օտարում	-	(3,636)	-	-	-	(3,636)
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2017թ.	35,270	25,176	-	54,922	-	115,368
Ավելացում	1,073	7,256	-	3,324	-	11,653
Օտարում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.06.2018թ.	36,343	32,432	-	58,246	-	127,021

Ջուտ հաշվեկշռային արժեք

Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2017թ.	10,020	34,271	-	34,612	15,861	94,764
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.06.2018թ.	8,947	43,142	-	60,136	18,861	131,086

“Բռնագանձված գրավ”

Բռնագանձված գրավ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	3,563,571	2,921,908

Բռնագանձված գրավը հանդիսանում է չմարված պարտավորության դիմաց բանկին անցած գրավի գումար:

21. “Այլ ակտիվներ”

Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	202,737	153,979
Ընդամենը	202,737	153,979
Արժեզրկման գծով պահուստ	(47,203)	(22,839)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	155,534	131,140

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	5,074	4,845
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	-	-
Կանխավճարներ մատակարարներին	133,413	182,529

Կանխավճարներ բյուջեի գծով	16,165	-
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	-
Ընդամենը	154,652	187,374
Արժեզրկման գծով պահուստ	(77)	(-)
Ընդամենը	154,575	187,374

<u>Այլ ակտիվներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահեստ	50,923	40,771
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	14,424	17,747
Այլ ակտիվներ	5,721	7,297
Ընդամենը	71,068	65,815
Արժեզրկման գծով պահուստ	(2,112)	(-)
Ընդամենը	68,956	65,815

Ընդամենը այլ ակտիվներ	379,065	384,329
------------------------------	----------------	----------------

23. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

<u>Ընթացիկ հաշիվներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերի	-	-
BBB-(Baa3) – բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
<u>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ</u>		
ՀՀ կենտրոնական բանկ վարկեր * ոեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	-	26,187
ՀՀ բանկեր վարկեր – ավանդներ	4,485,427	1,690,049
ֆինանսական լիզինգ ոեպո (հետգնման) պայմանագրեր	5,226,434	5,289,803
այլ	63,194	2,572
BBB-(Baa3) – բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր		
վարկեր – ավանդներ		
ֆինանսական լիզինգ		
ոեպո (հետգնման) պայմանագրեր		

այլ	-	
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող – վարկանիշ չունեցող բանկեր		
վարկեր – ավանդներ	-	-
ֆինանսական լիզինգ		
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	6,565	6,282
Ընդամենը	9,781,620	7,014,893

Ֆինանսական կազմակերպություններ

Ընթացիկ հաշիվներ	309,322	195,975
Վարկեր և ավանդներ	10,517,508	6,028,278
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	416,032	141,634
Պարտավորություններ ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերի գծով	-	-
այլ	17,219	33,909
Հաշվեգրված տոկոսներ	233,731	180,435
Ընդամենը	11,493,812	6,580,231

Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	21,275,432	13,595,124
---------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------	-------------------

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Վարկեր	-	-
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ*	12,827	7,706
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	12,827	7,706

ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	10,956,061	9,599,106
Ժամկետային ավանդներ	1,342,921	1,959,303
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	17,166	10,166
Հաշվարկված տոկոսներ	25,616	14,428
Ընդամենը	12,341,764	11,583,003

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	767,946	78,237
Ժամկետային ավանդներ	2,739,053	2,685,351

Ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ	28,303	55,003
Ընդամենը	3,535,302	2,818,591

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	37,814	26,537
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	145	2,108
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	37,959	28,645

Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	27	10
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	27	10

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	6,665,808	5,580,236
Ժամկետային ավանդներ	26,334,405	24,727,082
Ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	70,946	48,511
Հաշվարկված տոկոսներ	441,278	338,803
Ընդամենը	33,512,437	30,694,632

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	431,981	377,484
Ժամկետային ավանդներ	7,251,049	4,285,294
Ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	101,734	58,918
Ընդամենը	7,784,764	4,721,696

Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	57,225,080	49,854,283
---------------------------------------------------	------------	------------

Հաճախորդների բոլոր ավանդներն ունեն հաստատված փոկոսադրույքներ:

25. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային արժեթղթեր	5,618,035	5,800,928
Հաշվեգրված տոկոսներ	21,164	22,727
Ընդամենը թողարկված պարտքային արժեթղթեր	5,639,199	5,823,655

26. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակներով պահվող ածանցյալ գործիքներ՝ ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ	-	-
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	-	-
Այլ		
Ընդամենը	-	-

27. Վճարվելիք գումարներ

<u>Վճարվելիք գումարներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Շահաբաժիններ	-	426,000
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերով գծով	-	-
Ավանդների ապահովագրության գծով	21,544	17,121
Այլ	-	-
Ընդամենը	21,544	443,121

29. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով	-	-
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	-	-
Այլ հաշվարկներ գծով	-	-

Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝

շահութահարկի գծով	61,194	65,373
ԱԱՀ-ի գծով	971	1,341
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	42,954	125,793
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	138,928	97,407
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	15,509	25,420
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով	-	-
Այլ պարտավորություններ*	369,764	74,795
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	629,320	390,129

* Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ

Հազար ՀՀ դրամ	2018	2017
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	49,779	51,854
Ավելացում		
Եկամտի ճանաչում	(1,037)	(2,075)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	48,742	49,779

30. Ստորադաս փոխառություն

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ֆիզիկական անձանց կողմից ստացված ստորադաս փոխառություն	4,822,100	4,840,714
Հաշվարկված տոկոսներ	70,632	71,620
Ընդամենը	4,892,732	4,912,334

30. “Կանոնադրական կապիտալ”

Բանկի փաստացի համալրված կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է **17 950 000 000** դրամ /տասնյոթ միլիարդ ինը հարյուր հիսուն միլիոն/, որը բաժանված է.

✓ հասարակ բաժնետոմսեր՝ թվով 144 000 /մեկ հարյուր քառասունչորս հազար/ հատ, յուրաքանչյուրը՝ 100 000 ՀՀ դրամ /մեկ հարյուր հազար ՀՀ դրամ/ անվանական արժեքով՝ ոչ փաստաթղթային, ապանյութականացված: Մեկ հասարակ անվանական բաժնետոմսը բաժնետիրոջը տալիս է մեկ ձայնի իրավունք,

✓ արտոնյալ բաժնետոմսեր՝ 35 500 /երեսունհինգ հազար հինգ հարյուր/ հատ, յուրաքանչյուրը՝ 100 000 ՀՀ դրամ /մեկ հարյուր հազար ՀՀ դրամ/ անվանական արժեքով՝ ոչ փաստաթղթային, ապանյութականացված:

Բանկի կանոնադրական կապիտալը ամբողջությամբ համալրված է ՀՀ դրամով:

Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը		Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
ՌԴ ռեզիդենտ Պրոմեթեյ - Սիթի ՍՊԸ	հասարակ բաժնետոմսեր	7,196,400 հազ.	40.1%	Հյուրանոցային բիզնես
	արտոնյալ բաժնետոմսեր	3,550,000 հազ.	19.8%	
	Ընդ.	10,746,400 հազ.	59.9%	
ՀՀ ռեզիդենտ Զակնեֆտեգազստրոյ-Պրոմեթեյ ԲԲԸ	հասարակ բաժնետոմսեր	6,642,000 հազ.	37 %	Գազատարերի նավթամուղերի շինարարություն
ՌԴ ռեզիդենտ Գևորգյան Վազգեն	հասարակ բաժնետոմսեր	561,600 հազ.	3.1 %	
Ընդամենը՝	17,950,000 հազ.		100 %	

30.06.18թ -ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

Բանկի իրավական և հարկային պարտավորությունները

Հայաստանի Հանրապետության հարկային համակարգը կարգավորող օրենսդրական դաշտը աչքի է ընկնում հաճախակի կատարվող փոփոխություններով և լրացումներով: Վերջիններս երբեմն հստակ չեն, հակասական են և պահանջում են մեկնաբանություններ: Շատ դեպքերում, այս կամ այն հարցում տարբեր հարկային և իրավասու մարմիններ ունեն տարբեր մեկնաբանություններ:

Ղեկավարությունը համոզված է, որ Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները:

Բանկի ղեկավարության գնահատմամբ Բանկը կորուստներ չի կրելու, հետևաբար Բանկի կողմից իրավական և հարկային պարտավորությունների գծով համապատասխան պահուստներ չեն ձևավորվել:

Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ, երաշխիքներ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը տրամադրում է իր հաճախորդներին հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքներ: Նշված

ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն վարկային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, չեն արտացոլվում հաշվեկշռում:

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	5,428,237	3,741,993
Տրամադրված երաշխիքներ	2,020,557	2,136,265
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	-	-
Գնման արժույթային սվոպ	1,916,000	1,916,000
Ընդամենը՝	9,364,794	7,794,258
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Ընդամենը՝	9,364,794	7,794,258

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով – բանկը որպես վարձակալող

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով կնքում է առևտրային վարձակալության պայմանագրեր մասնաճյուղերի, բանկոմատների համար տարածքներ վարձակալելու նպատակով:

Չեղյալ չհայտարարվող գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը հետևյալն է.

Հազար ՀՀ դրամ	30/06/2018
Մինչև 1 տարի	81,537
1-5 տարի	231,849
5 տարուց ավելի	55,500
Ընդամենը պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով	368,886

Ապահովագրություն

Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամը ոչ առևտրային կազմակերպություն է, որը հիմնադրվել է ՀՀ կենտրոնական բանկի նախաձեռնությամբ՝ "Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին" ՀՀ օրենքի հիման վրա:

Հիմնադրամի նպատակը ֆիզիկական անձանց ավանդների հատուցման երաշխավորումն է: Երաշխավորվում են Հայաստանում գործող բոլոր բանկերում եղած ավանդները: Հատուցումն իրականացվում է բանկի անվճարունակության դեպքում:

Հատուցման ենթակա երաշխավորված դրամային ավանդների առավելագույն չափը 10 միլիոն դրամ է: Եթե գումարը ներդրված է միայն արտարժույթով, ապա երաշխավորվող ավանդի առավելագույն չափը կազմում է 5 միլիոն դրամ:

Հիմնադրամը երաշխավորում է ավանդները իր միջոցների հաշվին, որոնք գոյանում են բոլոր բանկերի կողմից յուրաքանչյուր եռամսյակ կատարվող պարբերական երաշխիքային վճարներից:

Հիմնադրամի գործունեության վերահսկողությունն իրականացնում է ՀՀ Կենտրոնական Բանկը:

Ծանոթագրություն 32. “Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ”

Վարկային ռիսկի վերլուծություն

ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ ՓԲԸ իր կողմից վարկային միջոցների տրամադրումը իրականացնում է համաձայն բանկում գործող ներքին կանոնակարգերի և ընթացակարգերին համաձայն:

Ներկայումս բանկի կողմից տեղաբաշխված վարկային միջոցների վերադարձելիությունը ապահովված է տարբեր իրացվելի և բարձր իրացվելի գրավի առարկաներով: Բանկում գրավադրված գրավի առարկաների գրավադրման գործընթացը, ինչպես նաև գրավի առարկայի ընտրությունը, գրավ/վարկ հարաբերակցությունը կարգավորվում է բանկի “Գրավի քաղաքականության” կանոնակարգով: Նշված կանոնակարգում արտացոլված է բանկում գրավադրվող գրավի առարկաների տեսակները, բացի այդ ներկայացված է գրավի առարկայի գրավադրման /իրացվելիության/ իրական արժեքի հաշվարկման սկզբունքները:

Ստորև ներկայացվում է գրավի առարկաների տեսակները՝

- Անշարժ և շարժական գույք
- Ապրանքանյութական պաշարներ /շրջանառու միջոցներ/
- Պետական և ոչ պետական /անվանական/ արժեթղթեր
- Ոսկու ստանդարտացված ձուլակտորներ
- Ոսկյա իրեր /թանկարժեք քարեր և մետաղներ, ոսկու ջարդոններ/
- Դրամական միջոցներ
- Երաշխիքներ
- Դրամական հոսքեր

Հարկավոր է նշել, որ վարկային ռիսկը զսպելու նպատակով բանկում կանոնակարգված է գրավ/վարկ հարաբերակացության սահմանաչափը, որը տատանվում է տարբեր գրավի առարկաների գրավադրման ժամանակ: Սակայն այդ սահմանաչափերի ընտրությունը բավականին արդիական է, քանի որ այն բավականին մեծ նշանակություն ունի վարկային ռիսկի զսպման ժամանակ:

Ներկայումս նշեք, որ բանկում գրավադրվող գրավի առարկաները, որոնք իրենից ներկայացնում են անշարժ, կամ շարժական գույք /բացառությամբ ավտոսրահների կողմից վաճառվող ավտոմեքենաները, որոնք հանդես են գալիս որպես գրավի առարկաներ ավտոմեքենայի առուվաճառքի ժամանակ/, պարտադիր գնահատվում և վերագնահատվում են անկախ գնահատող լիցենզավորված կազմակերպության կողմից, որի հետ բանկը տվյալ պահին համագործակցում է : Ըստ գնահատող կազմակերպության կողմից տրված գնահատման վերլուծության, որտեղ արտացոլված է ինչպես տվյալ գույքի շուկայական արժեքը, այնպես և գրավադրման արժեքը, բանկը կարողանում է ճիշտ որոշում կայացնել տվյալ գույքի իրական իրացվելի արժեքի վերաբերյալ, որը հաճախ իրենից ներկայացնում է նույն գնահատման վերլուծության մեջ արտացոլված գրավադրման արժեքը: Բոլոր վերը նշված գրավի առարկաները նույնպես ունեն իրենց գնահատման սկզբունքը, որը ամրագրված է “Գրավի քաղաքականության” կանոնակարգում: Նշենք նաև որ ներկա դրությամբ բանկի վարկային պորտֆելը ապահովված է բոլոր բանկի կողմից ընդունված գրավի առարկաներով, իսկ սահմանաչափերը համապատասխանում են ընդունված գրավ/վարկ հարաբերակացության սահմանաչափերին:

Բանկը, մասնավորապես “վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչությունը”, չափազանց կարևոր է գտնում վերահսկել բանկի կողմից տրամադրված վարկային միջոցների նպատակային օգտագործումը, ինչպես նաև իր վարկառուների պարբերաբար մոնիտորինգների անցկացումը, քանի որ այս գործընթացները սերտ կապված են վարկի վերադարձելիության հետ և հանդիսանում են վարկային ռիսկի զսպման մեխանիզմներից մեկը: Հարկավոր է նշել, որ իրականացվող մոնիտորինգների ժամանակ ուսումնասիրվում և ստուգվում է բանկում գրավադրված, սակայն գրավատուի մոտ գտնվող գրավի առարկայի վիճակը, ինչպես նաև տրամադրված վարկերի օգտագործման նպատակը, վարկառուի ընթացիկ ֆինանսական վիճակը: Ստուգվում է նաև վարկառուի ընթացիկ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտավորությունների ի հայտ գալը, գումարների մեծությունները և առաջացման աղբյուրները և մարման ժամանակահատվածը, վարկառուի ակտիվների և պարտավորությունների սահմանային հարաբերակցությունը, դրամական միջոցների առկայությունը դրամարկղում և հաշվարկային հաշիվների վրա, իր հիմնական մատակարարների և սպառողների տվյալները, առկա փախառությունների մեծությունները, առկա վակայն գումարների մնացորդները, ամսական մարումների մեծությունները, վերջնական մարման ժամանակահատվածները և այլն:

Բացի այդ մինչ վարկային միջոցների տրամադրումը իրականացվում է ցանկացած պոտենցիալ վարկառուի վարկունակության գնահատումը, որի վերլուծությունը նույն պես կանոնակարգված է բանկում առանձին ընթացակարգերով, մասնավորապես՝ “Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց վարկունակության գնահատման” կանոնակարգերով: Նշենք, որ այդ կանոնակարգերում բանկի կողմից մշակվել են տնտեսական բանաձևեր, որոնք օգնում են ռեալ բացահայտել տվյալ վարկառուի վարկունակությունը, որոնցից կարելի է օրինակ նշել, վարկառուի ամսեկան մարումների մեծությունը իր ընդհանուր ամեկան եկամուտի /հասույթի/ մեծության մեջ, կամ օրինակ իր ընդհանուր ակտիվների հարաբերակցությունը իր ընդհանուր պարտավորությունների մեջ ներառյալ նոր տրամադրվող վարկային միջոցները, ինչպես նաև հաշվարկվում է իր շրջանառու միջոցների շրջանառելիությունը ամսեկան կտրվածքով, որը նույնպես հնարավորություն է տալիս պատկերացում ստեղծել ապագա վարկառուի առևտրային գործունեության մասին:

Մեծ և առանձնակի ուշադրություն է տրվում այն շարժական գույք գրավի առարկաների որոնք գրավադրված են բանկում, մասնավորապես հոսքագծերի, մեքենասարքավորումների, կամ շրջանառու միջոցների մասով: Այս գրավի առարկաները մշտապես գտնվում են բանկի կողմից վերահսկողության տակ և դրանց վիճակի ստուգումը իրականացվում է բանկի կողմից ավելի կարճ ժամանակահատվածում, համաձայն բանկում սահմանված “Գրավի քաղաքականության” կանոնակարգի:

Ներքին որոշ ռիսկերը զսպելու նպատակով բանկում առկա վակային բոլոր գործերը համարակալվում են և վարվում է առանձին փաստաթղթերի գույքգրման ցուցակ, յուրաքանչյուր վարկային գործի համար առանձին, ինչը հնարավորություն է տալիս բացառել այս, կամ այն փաստաթղթի կորուստը տվյալ վարկային գործից:

Հարկավոր է նշել, որ բանկը նաև մեծ կարևորություն է տալիս գրավի առարկայի ապահովագրմանը, մասնավորապես կանոնակարգելով այն իր “Գրավի քաղաքականության” կանոնակարգով:

Բանկը “Վարկային քաղաքականության” իրականացման շրջանակներում վարկային ռիսկերի զսպման նպատակով Վարկառու-Գրավատուից (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուից (եթե տարբեր անձինք են) պահանջում է վարկային միջոցների լրացուցիչ ապահովության (վերադարձելիության) միջոցների (գրավի առարկաների)՝ մասնավորապես ավտոմեքենաների և բնակելի անշարժ գույքի գրավի (ըստ Վարկային միջոցների տրամադրման – մարման կանոնակարգի) ապահովագրում, սույն քաղաքականության 4.2 – 4.3 ենթակետերով ամրագրված կարգով:

Ապահովագրումը իրականացվում է առնվազն մեկ տարի ժամկետով, վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարի չափով (կամ հաճախորդի ցանկությամբ գրավի առարկաների ամբողջ արժեքի չափով) ապահովագրական պոլիսի հետագա երկարաձգման պարտադիր պայմանով առնվազն տարին մեկ անգամ, վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի մարման ամբողջ ժամանակահատվածում:

Առաջնորդվելով “Բանկերի և Բանկային գործունեության մասին օրենքի” 34 հոդվածի 3 կետով, բանկը գրավի առարկաների գնահատման, վերագնահատման և ապահովագրության նպատակով համագործակցում է ՀՀ օրենսդրության համապատասխան գործունեության լիցենզիա ունեցող անշարժ գույքի գործակալության կամ անձանց և ապահովագրական ընկերությունների հետ:

ՀՀ օրենսդրության համապատասխան գործունեության լիցենզիա ունեցող անշարժ գույքի գործակալության կամ անձանց և ապահովագրական ընկերությունների հետ համագործակցության ընտրությունը կատարվում է առաջնորդվելով մի շարք օբյեկտիվ չափանիշներից՝

ա) կազմակերպությունները պետք է ունենան տվյալ ոլորտում առնվազն երեք տարվա գործունեության փորձ,

բ) ռեյկինգավորված լինեն ռեյտինգ իրականացնող անկախ ընկերության կողմից,

գ) ընդգրկված լինեն առաջին հինգ ռեյկինգավորված կազմակերպությունների շարքում՝ հետ-յալ չափանիշներով՝

- ընդհանուր ակտիվներով,
- սեփական կապիտալով,
- ընդհանուր պասիվներով,
- զուտ շահույթով (կան վնասով),
- ապահովագրական փոխհատուցումով,
- վերաապահովագրողի ռեյկինգով (հեղինակությամբ):

Բացի նշված պարտադիր հիմնական օբյեկտիվ պահանջներից, բանկը ուսումնասիրության և վերլուծության կարող է ենթարկել նաև կազմակերպությունների ընդհանուր ակտիվները և պարտավորությունները, սեփական կապիտալի մեծությունը, տարեկան հասույթը, ինչպես նաև կազմակերպությունների կողմից մատուցվող գնահատման և ապահովագրման պրոդուկտները, դրանց գծով սակագների մեծությունները և այլն:

Գնահատող կազմակերպությունների կողմից իրականացվող գնահատման գործընթացը պետք է ներառի գնահատման մեթոդների մի քանի մոտեցումներ, կատարվի կոնկրետ հաշվարկների միջոցով, տրվող հաշվետվությունների մեջ ընդգրկված լինի ինչպես գնահատվող գրավի առարկայի շուկայական արժեքի հաշվարկը, այնպես և գրավադրման (իրացման անհրաժեշտության դեպքում իրացվելի) արժեքները:

Բանկը առաջնորդվելով Բանկի “Վարկային քաղաքականությունով”, Բանկի վարկային ռիսկի ներքին կառավարման կանոնակարգով վարկային ռիսկերի զսպման նպատակով կատարում է Բանկում գրավադրված և գրավատուի տիրապետության տակ գտնվող գրավի առարկայի վերահսկում՝ սահմանելով հետևյալ պարբերականությունը՝

Անշարժ գույքը (բնակելի, հասարակական, արտադրական, գյուղատնտեսական նշանակության շենքերը, շինությունները, հողատարածքները) յուրաքանչյուր վերագնահատման ժամանակ (առնվազն տարին մեկ անգամ) ենթարկվում է վերահսկման ՀՀ օրենսդրության համապատասխան գործունեության լիցենզիա ունեցող անշարժ գույքի գործակալության կամ անձանց և ապահովագրական ընկերությունների կողմից: Վերահսկման արդյունքները արտացոլվում են ՀՀ օրենսդրության համապատասխան գործունեության լիցենզիա ունեցող անշարժ գույքի գործակալության կամ անձանց և ապահովագրական ընկերությունների կողմից տրամադրված գնահատման հաշվետվության մեջ: Վերահսկման ընթացքում ուսումնասիրության է ենթարկվում շենքերի, շինությունների տեխնիկական վիճակը, բնակարանների և առանձնատների գծով կատարված շինարարական և վերանորոգման աշխատանքների աստիճանը (հիփոթեքային վարկավորման դեպքում):

Շարժական գույքը (հոսքագծերը, տեխնոլոգիական սարքավորումները, հաստոցները, մեքենա-սարքավորումները) ենթակա է վերահսկման Բանկի վարկային ռիսկի ներքին կառավարման կանոնակարգով ամրագրված պարտադիր մոնիտորինգ այցերի ժամանակացույցով (առնվազն երեք ամիսը մեկ անգամ): Վերահսկման ընթացքում ուսումնասիրության է ենթարկվում հոսքագծերի, տեխնոլոգիական սարքավորումների, հաստոցների, մեքենա-սարքավորումների տեխնիկական վիճակը, դրանց առկայությունը: Վերահսկման արդյունքների հիման վրա կազմվում է համապատասխան ակտ, որը վավերացվում է Բանկի և Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուի (եթե տարբեր անձինք են) կողմից:

Ոչ պետական բաց բաժնետիրական /փակ բաժնետիրական/ ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերը ենթակա չեն վերահսկման այն դեպքում, երբ արժեթղթերը գտնվում են Բանկի տիրապետության ներքո, իսկ եթե գտնվում են Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուի (եթե տարբեր անձինք են) տիրապետության ներքո, վերահսկումը իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական Դեպոզիտարիան՝ տրամադրելով Բանկին տեղեկանք արգելադրման վերաբերյալ և քաղվածք:

Պետական արժեթղթերի (կարճաժամկետ, միջին ժամկետայնության, երկարաժամկետ), այդ թվում նաև դատական ակտերի հիման վրա ստացված մուրհակների վերահսկումը իրականացվում է ՀՀ ԿԲ-ի միջոցով (պետական արժեթղթերը (կարճաժամկետ, միջին ժամկետայնության, երկարաժամկետ), այդ թվում նաև՝ դատական ակտերի հիման վրա ստացված մուրհակները մուտքագրվում են Բանկի՝ գրավադրված արժեթղթերի

դեպո հաշվին) և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից Բանկին տրամադրվում է քաղվածք՝ գրավադրված արժեթղթերի վերաբերյալ: Շրջանառու միջոցների (հումք, պաշարներ, նյութեր, պատրաստի արտադրանք, ապրանքներ) գրավադրման դեպքում վերահսկումը իրականացվում է հետևյալ կերպ՝ եթե շրջանառու միջոցները (հումք, պաշարներ, նյութեր, պատրաստի արտադրանք, ապրանքներ) գտնվում են Բանկի տիրապետության տակ, ապա վերահսկման անհրաժեշտություն չի առաջանում: Եթե շրջանառու միջոցները (հումք, պաշարներ, նյութեր, պատրաստի արտադրանք, ապրանքներ) գտնվում են Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուի (եթե տարբեր անձինք են) տիրապետության տակ, ապա վերահսկումը իրականացվում է Բանկի վարկային ռիսկի ներքին կառավարման կանոնակարգով ամրագրված պարտադիր մոնիտորինգ այցերի ժամանակացույցով (առնվազն երեք ամիսը մեկ անգամ): Վերահսկման ընթացքում ուսումնասիրության է ենթարկվում շրջանառու միջոցների (հումքի, պաշարների, նյութերի, պատրաստի արտադրանքի, ապրանքների) առկայությունը, դրանց տեխնիկական վիճակը: Վերահսկման արդյունքների հիման վրա կազմվում է համապատասխան ակտ, որը վավերացվում է Բանկի և Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուի (եթե տարբեր անձինք են) կողմից:

Ավտոմեքենաների (մարդատար և բեռնատար) գրավադրման դեպքում վերահսկումը իրականացվում է վեց ամիսը մեկ անգամ՝ Վարկային պայմանագրով սահմանված մարումների իրականացման ժամանակացույցի համաձայն Վարկառուի Բանկ ներկայանալու ժամանակ: Վերահսկման ընթացքում ուսումնասիրության է ենթարկվում ավտոմեքենայի առկայությունը, տեխնիկական վիճակը: Վերահսկման արդյունքների հիման վրա կազմվում է համապատասխան ակտ, որը վավերացվում է Բանկի և Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուի (եթե տարբեր անձինք են) կողմից:

Գրավադրված՝ ոսկյա զարդերի, թանկարժեք քարերի, ոսկու ստանդարտացված ձուլակտորների, թանկարժեք այլ մետաղների, նրանց ջարդոնների նկատմամբ վերահսկողություն չի իրականացվում:

Հաշվարկային կամ ավանդային հաշվի միջոցների գրավադրման դեպքում վերահսկողության անհրաժեշտություն չի առաջանում, քանի որ նշված միջոցները սառեցվում են մինչև պարտավորությունների մարումը:

Բանկում վարկային ռիսկի կառավարումը կատարվում է համաձայն “Վարկային ռիսկի կառավարման” դրույթների և Բանկի Խորհուրդի կողմից հաստատված վարկային քաղաքականության, վարկային գործառույթի իրականացումը, վերահսկողությունը և կարգավորումը սահմանող և կանոնակարգող համապատասխան կարգերի:

Վարկային ռիսկի կառավարումը ենթադրում է՝

- վարկային քաղաքականության մշակում,
- վարկավորման գործընթացի կանոնակարգում,
- վարկային պորտֆելի կառավարում,
- վարկային գործընթացների կառավարում,
- չաշխատող վարկային պորտֆելի կառավարում,
- վարկային ռիսկի սահմանափակման միջոցառումների մշակում,
- հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստների ձևավորում:

Վարկային ռիսկի կառավարումը իրենից ներկայացնում է որոշակի գործողությունների հերթականություն, որը կարելի է բաժանել հետևյալ փուլերի.

- վարկային ռիսկի բացահայտում,
- վարկային ռիսկի քանակական գնահատում,
- ռիսկի ընդունման ռազմավարություն,
- ռիսկի վերահսկում,
- վարկային ռիսկերի զսպման և նվազեցման մեթոդների ընտրություն,
- ռիսկերի մոնիտորինգ,
- ռիսկի մակարդակի վերահսկում:

Վարկային ռիսկի կառավարման փուլերի առանձնահատկությունները ըստ առանձին վարկառուների և պորտֆելի ներկայացված են ստորև բերված

Աղյուսակում.

Վարկային ռիսկի կառավարման փուլեր	Վարկային ռիսկի կառավարման փուլերի առանձնահատկությունները ըստ	
	առանձին վարկառուի	պորտֆելի
Վարկային ռիսկի բացահայտում	Ռիսկը արտահայտվում է հնարավոր պատճառներով փոխառուի պարտավորությունների չկատարման մեջ	Ռիսկը արտահայտվում է փոխառուների կողմից պարտավորությունների չկատարման հետ-անքնների մեջ
Վարկային ռիսկի քանակական գնահատում	Փոխառուի վարկունակության գնահատում, որը բաժանվում է 2 փուլի. Փոխառուի վարկային վարկանիշի որոշում Հնարավոր կորուստների գնահատում	Վարկառուների դասակարգումը ըստ ռիսկի դասերի հնարավոր կորուստների հաշվարկի համար. 1. Ըստ վարկային ռիսկի մակարդակի 2. Ըստ փոխկապակցվածության (նույն ճյուղի, նույն մարզի, բանկի հետ փոխկապակցված և այլ) 3. Հնարավոր կորուստների գնահատում
Որոշման ընդունում	Հաշվի են առնվում վարկային ռիսկի քանակական գնահատականները	Հաշվի են առնվում վարկային ռիսկի քանակական գնահատականները
Ռիսկի վերահսկում	Վարկային ռիսկի նվազեցման հետևյալ մեթոդներից ընտրություն	Վարկային ռիսկի նվազեցման հետևյալ մեթոդներից ընտրություն

	<p>վարկառուների վարկի մարման պատրաստականության և ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ տեղեկատվության հայթհայթում, վարկառուների հետ սերտ համագործակցում, վարկառուի պատրաստականության և ֆինանսական հնարավորությունների մակարդակների բարձրացում</p>	<p>Դիվերսիֆիկացիա հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստների ձևավորում, լիմիտների սահմանում ըստ ճյուղային, տարածքային, ծավալային և այլ կենտրոնացումների</p>
<p>Ռիսկերի մոնիտորինգ.</p>	<p>Վարկառուի գործունեության անընդհատ մոնիտորինգ համաձայն Հավելված 1-ի (կցվում է), վարկային ռիսկի մակարդակի փոփոխման նպատակով</p>	<p>Վարկային պորտֆելի գնահատում ընթացիկ արժեքով, վարկային ռիսկերի կրիտիկական մակարդակներին մոտենալու առումով Վարկերի որակի վերլուծություն Վարկային քաղաքականության իրականացման վերահսկում, Գործող օրենսդրության համապատասխանության մոնիտորինգ</p>

Բանկում վարկային ռիսկի կառավարման իրավասու մարմիններ են հանդիսանում Բանկի Խորհուրդը, Բանկի Վարչությունը, Վարկային կոմիտեն, Վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչությունը, Բանկի բոլոր տարածքային ստորաբաժանումները, ռիսկերի կառավարման մենեջերը, ներքին հսկողության մարմինները:

32.1 Վարկային ռիսկ

Բանկի մոտեցումը ՖՄՀՄ 9–ի շրջանակում ակնկալվող պարտքային կորուստների ու տոկոսային եկամուտների ճանաչմանը հիմնված է եռափուլ գործընթացի վրա, որը նախատեսված է՝ արտացոլելու ֆինանսական գործիքի վարկային որակի վատթարացումը:

- **Փուլ 1**-ը ընդգրկում է այն ֆինանսական ակտիվները, որոնց վարկային որակը չի վատացել սկզբնական ճանաչման պահից կամ որոնք ունեն ցածր վարկային ռիսկ:
- **Փուլ 2**-ը ընդգրկում է այն ֆինանսական ակտիվները, որոնց վարկային որակը էականորեն կամ զգալիորեն վատացել է սկզբնական ճանաչման պահից, սակայն բացակայում է վարկի արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն:
- **Փուլ 3**-ը ընդգրկում է այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ունեն արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություններ:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման համար Բանկը իրականացնում է մոդելի անհրաժեշտ պարամետրների սահմանում հիմնված ժամանակի ընթացքում ստացված տվյալների վրա՝ եռամսյակային պարբերականությամբ:

Մտորև ներկայացված են հաճախորդներին տրամադրված վարկերի կառուցվածքը, ըստ ռիսկի խմբերի, հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանների համար:

3 աշ վ ե տ ու Լ Ժ ա մ ան ակ ա շ ը ջ ան

ԵՆԹԱՊՈՐՏՑԵԼԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ՀԱՄԱԽԱՈՆ ՀԱՇՎԵԿԵՈՒՄՑԻՆ ՄԼԱՅՈՐԴ*	ՎԱՐԿԱՑԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐ	ՓՈՒԼ 1-ՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՈՇ ՎԱՐԿԱՑԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ		ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՈՇ ՎԱՐԿԱՑԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ		ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՈՇ ՎԱՐԿԱՑԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ	
				ՓՈՒԼ 2-ՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՓՈՒԼ 3-ՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՓՈՒԼ 1-ՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՓՈՒԼ 2-ՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՓՈՒԼ 3-ՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	
Սպառողական վարկեր ավտոմեքենայի գրավով	523,927	523,927	503,497	96.1%	1,996	0.4%	18,435	3.5%	

Սպառողական վարկեր առանց գրավ	7,171,792	7,171,792	6,788,031	94.6%	214,561	3.0%	169,200	2.4%
Օվերդրաֆտ և վարկային գծեր գրավով	1,549,703	1,677,480	1,598,041	95.3%	14,097	0.8%	65,342	3.9%
Սպառողական վարկեր անշարժ գույքի գրավով	2,220,937	2,220,937	2,134,088	96.1%	27,850	1.3%	59,000	2.7%
Օվերդրաֆտ և վարկային գծեր առանց գրավ	722,041	1,036,571	1,004,159	96.9%	1,617	0.2%	30,794	3.0%
Սպառողական վարկեր ոսկյա իրերի գրավով	974,997	974,997	973,846	99.9%	988	0.1%	163	0.0%
Հիպոթեք	7,241,866	7,241,866	6,964,393	96.2%	126,096	1.7%	151,377	2.1%
Տնտեսության այլ ճյուղերի վարկեր	16,149,887	16,787,001	14,433,766	86.0%	1,386,205	8.3%	967,030	5.8%
Արդյունաբերության ոլորտի վարկեր	14,527,865	14,564,261	10,940,933	75.1%	3,370,966	23.1%	252,362	1.7%
Շինարարության ոլորտի վարկեր	2,183,283	2,441,535	2,390,768	97.9%	0	0.0%	50,767	2.1%
Առևտրի ոլորտի վարկեր	14,953,987	15,383,924	14,712,317	95.6%	186,953	1.2%	484,654	3.2%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	68,220,285	70,024,292	62,443,839	89.2%	5,331,329	7.6%	2,249,124	3.2%

*համաձայն ՄՖՍՀ 9-ի՝ համախառն հաշվեկշռային մնացորդով ներառված են նաև մինչև 1095 օր ժամկետանց պահանջները:

Նախորդ ժամանակաշրջան

ԵՆԹԱՊՈՐՏՖԵԼԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ՀԱՄԱԽԱՈՆ ՀԱՇՎԵԿՇՈՒՑԻՆ ՄՆԱՑՈՐԴ*	ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐ	ՓՈՒԼ 1-ՈՒՄ ԼԵՐԱՌՎԱՏ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿԵԻՈՇ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ		ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿԵԻՈՇ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ		ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿԵԻՈՇ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ	
				ՓՈՒԼ 2-ՈՒՄ ԼԵՐԱՌՎԱՏ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՓՈՒԼ 3-ՈՒՄ ԼԵՐԱՌՎԱՏ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՓՈՒԼ 2-ՈՒՄ ԼԵՐԱՌՎԱՏ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՓՈՒԼ 3-ՈՒՄ ԼԵՐԱՌՎԱՏ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՓՈՒԼ 2-ՈՒՄ ԼԵՐԱՌՎԱՏ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՓՈՒԼ 3-ՈՒՄ ԼԵՐԱՌՎԱՏ ԱԿՏԻՎՆԵՐ
Սպառողական վարկեր ավտոմեքենայի գրավով	437,801	437,801	426,184	97.3%	5,893	1.3%	5,725	1.3%	
Սպառողական վարկեր առանց գրավ	1,753,287	1,754,264	1,750,521	99.8%	528	0.0%	3,215	0.2%	
Օվերդրաֆտ և վարկային գծեր գրավով	2,094,199	2,109,769	2,048,989	97.1%	19,713	0.9%	41,068	1.9%	
Սպառողական վարկեր անշարժ գույքի գրավով	1,192,422	1,192,422	1,109,169	93.0%	1,896	0.2%	81,357	6.8%	
Օվերդրաֆտ և վարկային գծեր առանց գրավ	812,836	1,192,776	1,190,466	99.8%	1,303	0.1%	1,006	0.1%	
Սպառողական վարկեր ոսկյա իրերի գրավով	909,345	909,345	908,263	99.9%	764	0.1%	318	0.0%	
Հիպոթեք	6,284,298	6,284,298	6,119,683	97.4%	121,272	1.9%	43,343	0.7%	
Տնտեսության այլ ճյուղերի վարկեր	12,412,751	12,740,434	11,023,022	86.5%	795,797	6.2%	921,614	7.2%	
Արդյունաբերության ոլորտի վարկեր	13,347,194	13,365,924	9,508,139	71.1%	3,698,690	27.7%	159,095	1.2%	

Շինարարության ոլորտի վարկեր	2,264,029	2,268,474	2,039,543	89.9%	0	0.0%	228,931	10.1%
Առևտրի ոլորտի վարկեր	15,196,401	15,535,248	14,558,352	93.7%	319,558	2.1%	657,338	4.2%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	56,704,562	57,790,755	50,682,332	87.7%	4,965,414	8.6%	2,143,010	3.7%

*համաձայն ՄՖՍՐ 9-ի՝ համախառն հաշվեկշռային մնացորդում ներառված են նաև մինչև 1095 օր ժամկետանց պահանջները:

Փուլ 1-ում գտնվող ակտիվների համար ակնկալվող պարտքային կորուստը հաշվարկվում է 12 ամսվա համար:
 Փուլ 2-ում և 3-ում գտնվող ակտիվների համար ակնկալվող պարտքային կորուստը հաշվարկվում է գործողության ամբողջ ժամանակաշրջանի համար:
 Ֆինանսական ակտիվների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են հետևյալ բանաձևով:

$$\text{Ակնկալվող պարտքային կորուստ (ECL)} = \text{դեֆոլտի դեպքում ռիսկի ենթակա գումար (EAD)} \times \text{դեֆոլտի հավանականություն (PD)} \times \text{վնաս դիֆոլտի ժամանակ (LGD)}$$

Որտեղ՝

դեֆոլտի դեպքում ռիսկի ենթակա գումարը (EAD) դեֆոլտի ապագա ամսաթվի դրությամբ չմարված պարտքի ընդհանուր մնացորդի գումարն է, որը ենթակա է վարկային ռիսկի՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո պարտքի ակնկալվող փոփոխությունները:

դեֆոլտի հավանականությունը (PD) հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ դեֆոլտի հավանականությունն է: Այն հաշվարկվում է՝ հիմնված գերակշռող տնտեսական պայմանների վրա և ճշգրտված ապագա տնտեսական պայմանների գնահատմամբ, որոնք կարող են ազդել որոշակի ժամանակահատվածում կանխատեսվող դեֆոլտի ռիսկի վրա (1-ին փուլում գտնվող վարկերի դեպքում՝ 12-ամսյա ժամանակահատվածում և 2-րդ և 3-րդ փուլում գտնվող վարկերի դեպքում՝ ամբողջ ժամանակահատվածում):

Վնասը դիֆոլտի ժամանակ (LGD) վնասի չափն է, որը առաջանում է վարկի դիֆոլտային կարգավիճակում: Այն հիմնված է պայմանագրային դրամական հոսքերի և այն դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք վարկատուն հույս ունի ստանալ, ներառյալ գրավի իրացումից առաջացած դրամական հոսքերը: Այն արտահայտվում է դեֆոլտի դեպքում ռիսկի տակ գտնվող գումարի (EAD) նկատմամբ տոկոսով:

Ստորև ներկայացված են ֆինանսական ակտիվների գծով ձևավորված ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանների համար:

Հաշվետու և ժամանակաշրջան

ԵՆԹԱՊՈՐՏՑԵԼ Ի ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ՀԱՍՏԱՌՈՆ ՀԱՇՎԵԿԵՆՈՍՅՈՒՄՆԵՐԻ ՄԼԱՑՈՐԴ*	ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐ	12-ԱՄՍՅԱ ԱՎԵԿԱՆ ՎՈՂ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՄՍ	ԱՄԲՈՂՋ ԺԱՄ. ԱՎԵԿԱՆ ՎՈՂ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՄՍ	ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱՎԵԿԱՆ ՎՈՂ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՄՍ	ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿԵԻՌԸ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ
Սպառողական վարկեր ավտոմեքենայի գրավով	523,927	523,927	2,194	1,719	3,913	0.75%
Սպառողական վարկեր առանց գրավ	7,171,792	7,171,792	41,702	249,955	291,658	4.07%
Օվերդրաֆտ և վարկային գծեր գրավով	1,549,703	1,677,480	59	4,256	4,315	0.26%
Սպառողական վարկեր անշարժ գույքի գրավով	2,220,937	2,220,937	11,711	6,564	18,275	0.82%
Օվերդրաֆտ և վարկային գծեր առանց գրավ	722,041	1,036,571	22,725	29,367	52,093	5.03%
Սպառողական վարկեր ոսկյա իրերի գրավով	974,997	974,997	0	0	0	0.00%
Հիպոթեք	7,241,866	7,241,866	13,722	71,037	84,759	1.17%
Տնտեսության այլ ճյուղերի վարկեր	16,149,887	16,787,001	406,450	585,524	991,974	5.91%
Արդյունաբերության ոլորտի վարկեր	14,527,865	14,564,261	24,078	255,642	279,719	1.92%
Շինարարության ոլորտի վարկեր	2,183,283	2,441,535	54,469	5,344	59,812	2.45%
Առևտրի ոլորտի վարկեր	14,953,987	15,383,924	212,477	255,062	467,539	3.04%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՎԱՐԿԵՐ	68,220,285	70,024,292	789,586	1,464,470	2,254,056	3.30%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱՅԼ ԱԿՏԻՎՆԵՐ**	35,970,696	35,970,696			227,664	0.63%

*համաձայն ՄՖՍՀ 9-ի՝ համախառն հաշվեկշռային մնացորդում ներառված են նաև մինչև 1095 օր ժամկետանց պահանջները :

**Այլ ակտիվների համար ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկն իրականացվում է պարզեցված մոտեցմամբ :

Նախորդ ժամանակաշրջան

ԵՆԹԱՊՈՐՏՑԵԼ Ի ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ՀԱՍՏԱՌՈՆ ՀԱՇՎԵԿԵՆՈՍՅՈՒՄՆԵՐԻ ՄԼԱՑՈՐԴ*	ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐ	12-ԱՄՍՅԱ ԱՎԵԿԱՆ ՎՈՂ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՄՍ	ԱՄԲՈՂՋ ԺԱՄ. ԱՎԵԿԱՆ ՎՈՂ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՄՍ	ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱՎԵԿԱՆ ՎՈՂ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՄՍ	ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿԵԻՌԸ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ
Սպառողական վարկեր ավտոմեքենայի գրավով	437,801	437,801	1,606	1,002	2,608	0.6%
Սպառողական վարկեր առանց գրավ	1,753,287	1,754,264	8,716	3,092	11,808	0.7%
Օվերդրաֆտ և վարկային գծեր գրավով	2,094,199	2,109,769	304	2,109	2,414	0.1%
Սպառողական վարկեր անշարժ գույքի գրավով	1,192,422	1,192,422	7,763	4,357	12,119	1.0%
Օվերդրաֆտ և վարկային գծեր առանց գրավ	812,836	1,192,776	14,818	1,331	16,149	1.4%
Սպառողական վարկեր ոսկյա իրերի գրավով	909,345	909,345	186	-	186	0.0%
Հիպոթեք	6,284,298	6,284,298	12,806	44,086	56,892	0.9%
Տնտեսության այլ ճյուղերի վարկեր	12,412,751	12,740,434	349,741	438,690	788,431	6.2%

Արդյունաբերության ոլորտի վարկեր	13,347,194	13,365,924	22,722	126,428	149,150	1.1%
Շինարարության ոլորտի վարկեր	2,264,029	2,268,474	51,809	138,609	190,417	8.4%
Առևտրի ոլորտի վարկեր	15,196,401	15,535,248	142,231	358,841	501,072	3.2%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՎԱՐԿԵՐ	56,704,562	57,790,755	612,701	1,118,545	1,731,246	3.1%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱՅԼ ԱԿՏԻՎՆԵՐ**	35,018,221	35,018,221			116,910	0.3%

*հ ամ աձ այ ն ՄՖՍՐ 9-ի` հ ամ ախառ ն հ աշ վ ե կ շ ռ այ ի ն մ ն ա գ ո ղ ու մ ն եր առ վ աձ ե ն ն ա ն մ ի ն չ ն 1095 օ թ ժ ամ կ ե տ ա ն գ պ ա հ ա ն ջ ն եր ը :

**Այ լ ա կ տ ի վ ն եր ի հ ամ ար ա կ ն կ ալ վ ո ղ պ ար տ ք այ ի ն կ ո ղ ու ս տ ն եր ի հ աշ վ ար կ ն ի թ ա կ ա ն ա գ վ ու մ է պ ար գ ե գ վ աձ մ ո տ ե գ մ ամ ք :

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

Շուկայական ռիսկը առաջանում է շուկայական տոկոսադրույքների, գների, փոխարժեքների ոչ բարենպաստ փոփոխությունների արդյունքում: Շուկայական ռիսկն իրենից ներկայացնում է արտարժույթային, տոկոսադրույքի և գների փոփոխության հետ կապված ռիսկերի հանրագումար: Բանկը առանձնահատուկ ուշադրություն է ներկայացնում արտարժույթային և տոկոսային ռիսկերին, որոնք իրական վտանգ կարող են ներկայացնել բանկին:

Արտարժույթի ռիսկ - Արտարժույթային ռիսկը պայմանավորված է ապագայում արտարժույթի փոխարժեքի շարժման անորոշությունից, այսինքն ազգային արժույթի գնի հարաբերակցությունից այլ արտարժույթների նկատմամբ: Արտարժույթային ռիսկ կարող է առաջանալ, երբ արտարժույթային դիրքը (արտարժույթով ակտիվների և պարտավորությունների միջև տարբերությունն է՝ հաշվի առած հետհաշվեկշռային անավարտ գործարքների (սփոթ, սվոպ, ֆորվարդ և ֆյուչերսային) նկատմամբ պահանջները և պարտավորությունները) բաց է:

Արտարժույթային ռիսկի կառավարման գործընթացը ներառում է՝ արտարժույթային շուկայի ուսումնասիրման, արտարժույթային ռիսկի կանխատեսման, արտարժույթային ռիսկի գնահատման՝ ռիսկի հնարավոր չափերի և հետևանքների որոշման, արտարժույթային ռիսկի հետ կապված կորուստների կանխարգելման և նվազեցման փուլերը, որոնք սահմանված են բանկի ներքին ընթացակարգերում:

Արժույթային ռիսկերը զսպման նպատակով, Բանկը սահմանել է արժույթային բաց դիրքերի սահմանաչափեր ըստ առանձին արժույթների, որոնք վերահսկվում են օրական կտրվածքով: Բանկի արտարժույթային դիրքերի նորմատիվի առավելագույն չափը սահմանված է.

ա. յուրաքանչյուր արտարժույթի երկար դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև՝ 7 տոկոս,

բ. բոլոր արտարժույթների երկար դիրքերի հանրագումարի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև՝ 10 տոկոս:

Անվանում	Ներքին սահմանաչափ	31/12/17 ք		30/06/18	
ԱՄՆ դոլար	7%	0.21%		1.89%	
Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ	7%	0.14%		0.07%	
Եվրո	7%	0.03%		0.01%	
Ռուս.ռուբլի	7%	-0.20%		-0.43%	
Կանադական դոլար	7%	0.00%		-0.09%	
Շվեյցարական ֆրանկ	7%	0.06%		0.04%	

Յուրաքանչյուր օր իրականացվում է արտարժույթների փոխարժեքների հետևանքով արտարժույթահն ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից առաջացած եկամուտների և ծախսերի հաշվարկ յուրաքանչյուր արտարժույթի գծով: Արտարժույթային ռիսկի գնահատումը կատարվում է նաև ստանդարտ մեթոդաբանությամբ ըստ (ՀՀ ԿԲ-ի Կանոնակարգ 2-ի): Ինչպես նաև, պարբերաբար իրականացվում է հնարավոր կորուստների գնահատում սքրես տեստերի միջոցով:

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան.

	ՀՀ դրամ	Իսմբի արտարժույթ*	Ուսմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	9170801	9163678	1624554	19959033
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8985136	4124410	301463	13411009
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	17854554	48317199	234186	66405939
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ակտիվներ	9486855			9486855
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ		495974		495974
Այլ	9254251	243109	57113	9554472

Ընդամենը ակտիվներ	54751597	62344370	2217316	119313282
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	19107260	2167716	456	21275432
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	8359336	47815801	1049943	57225080
Ստորադաս փոխառություն		4892732		4892732
Այլ պարտավորություններ	993765	5685876	7797	6687438
Ընդամենը պարտավորություններ	28460361	60562125	1058196	90080682
Ջուտ դիրք	26291236	1782245	1159120	29232600

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

	ՀՀ դրամ	Իսմբի արտարժույթ*	Ուսմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	9534204	7901451	1101883	18537538
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6840941	1775717	341711	8958369
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ				
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	11702253	45122518	9535	56834306
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ակտիվներ	11513186			11513186
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ		499366		499366
Այլ	8751971	115409	39977	8907356
Ընդամենը ակտիվներ	48297555	55414461	1493106	105205121
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	13000745	595373	6	13596124
Ստորադաս փոխառություն	6968700	42090256	795327	49854283
Այլ պարտավորություններ		4912334		4912334
Ընդամենը պարտավորություններ	1427910	5914705	2688	7345303
Զուտ դիրք	21397355	53512668	798021	75708044

* «I խմբի արտարժույթի» կազմը ՄԳ-Ռ-ը ՄԳ-Ռ-ի զամբյուղի մեջ մտնող արտարժույթներին շվեյցարական ֆրանկը կանադական դոլարը շվեդական կրոնը դանիական կրոնը ավստրալիական դոլարը և բանկային ոսկին (ՄԳ-Ռ-ի զամբյուղի մեջ մտնում են ԱՄՆի դոլարը Եվրոն ճապոնական իենը և անգլիական ֆունտ ստեռլինգը) :

** «II խմբի արտարժույթի» կազմը այլ արտարժույթներ :

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը այն ներկա կամ ապագա հավանականությունն է որ տոկոսադրույքի մակարդակի անբարենպաստ փոփոխությունը կարող է բացասական հետևանք ունենալ բանկի կապիտալի և/կամ շահույթի վրա:

Տարբերակում են տոկոսադրույքի ռիսկի չորս տեսակ

- բազիսային ռիսկ
- եկամտաբերության կորի ռիսկ
- օպցիոնի (ընտրության) ռիսկ
- ժամկետայնության ճեղքվածքի ռիսկ:

Բազիսային ռիսկը կապված է տարբեր տեսակի տոկոսադրույքների ապագա փոփոխությունների հետ: Բազիսային ռիսկը հիմնականում ի հայտ է գալիս երբ փոփոխվող տոկոսադրույքներով ներգրավված և տեղաբաշխված միջոցները կապված են տարբեր բազիսային տոկոսադրույքների հետ՝ որոնց միջև կատարյալ կորելյացիոն կապ գոյություն չունի:

Եկամտաբերության կորի ռիսկն առաջանում է երբ կորի փոփոխության հետևանքով (տարբեր մարման ժամկետայնությամբ տեղաբաշխված և ներգրավված միջոցների տոկոսադրույքների փոփոխություն՝ կապված մարման ժամկետայնությունից օրինակ երկարաժամկետ պետական պարտատոմսերի տոկոսադրույքներն աճում են իսկ կարճաժամկետինը՝ նվազում) բանկի կապիտալի տնտեսական արժեքը և/կամ շահույթը բացասական ազդեցություն են կրում:

Օպցիոնի (ընտրության) ռիսկն առաջանում է երբ բանկը կամ բանկի հաճախորդն ունենում են ֆինանսական գործիքից ստացվող դրամական հոսքերի մակարդակը և/կամ ժամանակը փոփոխելու իրավունք բայց ոչ պարտավորություն: Օպցիոնի ռիսկ են պարունակում վարկերի գծով կանխավճարման իրավունքը ավանդների վաղաժամկետ դուրսբերումը վարկերի տոկոսադրույքների վերին սահմանը:

Ժամկետայնության ճեղքվածքի ռիսկն առաջանում է երբ բանկը միջոցներ է ներգրավում և տեղաբաշխում միևնույն բազիսային տոկոսադրույքներով սակայն որոշ ժամանակային ճեղքվածքով ըստ որի բանկի ներգրավված և տեղաբաշխված միջոցները համաձայնեցված չեն ըստ մարման կամ տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների:

Տոկոսադրույքի փոփոխության հետևանքով բանկի սպասվող հավանական կորուստները կամ օգուտները գնահատում են ամենատարբեր մոդելներով որոնցից կարևորվում են

- տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքվածքի կամ տոկոսադրույքների վերանայման մոդել (այսուհետ GAP մոդել)
- դյուրացիայի մոդել:

GAP մոդելը թույլ է տալիս ստանալ տոկոսադրույքի փոփոխության ազդեցությունը բանկի սպասվող զուտ տոկոսային եկամտի վրա:

Դյուրացիայի մոդելը ցույց է տալիս տոկոսադրույքի փոփոխության արդյունքում կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխությունը՝ հաշվի առնելով ներգրավված պարտավորությունների և տեղաբաշխված ակտիվների ժամկետայնության անհամապատասխանությունը:

GAP մոդելով վերլուծության արդյունքում գնահատվում է տոկոսադրույքի փոփոխության ազդեցությունը զուտ տոկոսային եկամտի վրա: Տոկոսադրույքի ռիսկը գնահատելու համար տոկոսադրույքի փոփոխման նկատմամբ զգայուն պարտավորությունները հանվում են ակտիվներից՝ յուրաքանչյուր ժամանակահատվածի ճեղքվածքը (GAP) հաշվարկելու համար

$$GAP = RSA - RSL \quad (1)$$

որտեղ

RSA տոկոսադրույքերի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվներն են

RSL տոկոսադրույքերի փոփոխության նկատմամբ զգայուն պարտավորու թյուններն են

GAP տոկոսադրույքերի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարբերությունն է:

Ճեղքվածքը կարող է լինել գրոյական բացասական և դրական: Բացասական ճեղքվածքի դեպքում տոկոսադրույքների աճը կբերի զուտ տոկոսային եկամտի նվազման: Ի հակադրություն վերջինիս դրական ճեղքվածքի դեպքում տոկոսադրույքների նվազումը կբերի զուտ տոկոսային եկամտի նվազման:

Սույն մեթոդիկայի հաշվարկում կատարվում են հետևյալ ենթադրությունները

- ❖ դիտարկվող ժամանակահատվածում ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքը և ծավալները մնում են անփոփոխ այսինքն մարված ակտիվները և պարտավորությունները կրկին տեղաբաշխվում և ներգրավվում են բայց արդեն նոր գործող տոկոսադրույքով
 - ❖ տոկոսադրույքների վերանայումը կատարվում է յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի միջնակետում
 - ❖ տարբեր մարման ժամանկետայնությամբ բոլոր ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույքները փոփոխվում են միևնույն չափով այսինքն տեղի է ունենում ակտիվների և պարտավորությունների եկամտաբերության կորերի զուգահեռ տեղաշարժ:
- Հաշվարկի արդյունքում գնահատվում է տոկոսադրույքերի փոփոխության ազդեցությունը առաջիկա եռամսյակի ընթացքում ստացվելիք զուտ տոկոսային եկամտի վրա:

Հաշվարկի համար օգտագործվում է հետևյալ բանաձևը

$$\Delta_{NII} = \sum GAP_t * \Delta R * K \quad (2)$$

որտեղ

Δ_{NII} զուտ տոկոսային եկամտի փոփոխությունն է երեք ամսվա ընթացքում

GAP_t – t ժամանակաշրջանի ճեղքվածքն է

ΔR – տոկոսադրույքի ենթադրվող տարեկան փոփոխությունն է

$$K = (90t) / 365$$

Վերոնշյալ սահմանափակող ենթադրություններից ելնելով նպատակահարմար է տոկոսադրույքների փոփոխության ազդեցությունը զուտ տոկոսային եկամտի վրա հաշվարկել առաջիկա երեք ամիսների համար:

Սույն մեթոդաբանությունում տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կազմում չեն ընդգրկվում ցպահանջ ակտիվները և պարտավորությունները քանի որ վերջիններիս ցածր եկամտաբերության / ծախսատարության պատճառով դրանց տոկոսադրույքների էական փոփոխություններ չեն ենթադրվում:

Հաշվարկման տվյալների աղբյուր է հանդիսանում «Բանկերի հաշվետվությունները դրանց ներկայացումը և հրապարակումը» Կանոնակարգ 3ով սահմանված ձև թիվ 9 հաշվետվությունը:

Հաշվարկում յուրաքանչյուր ժամանակահատվածի համար տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն պարտավորությունները գտվում են ակտիվներից այսպես վերցվում է «մինչև 30 օր» «31ից 60 օր» և «61ից 90 օր» մարման ժամկետայնություն ունեցող «Փոփոխվող տոկոսադրույքներով» և «Ֆիքսված տոկոսադրույքներով» ակտիվների և պարտավորությունների հանրագումարների տարբերությունը: Ստացված տվյալները տեղադրելով բանաձև (2)–ի մեջ հաշվարկվում է տոկոսադրույքի փոփոխության ազդեցությունը զուտ տոկոսային եկամտի վրա

$$\Delta_{NII} = (GAP_{15} * 75 / 365 + GAP_{45} * 45 / 365 + GAP_{75} * 15 / 365) * \Delta R \quad (3)$$

GAP մոդելի հիման վրա կատարվում է նաև տոկոսադրույքի նկատմամբ բանկի զգայունության վերլուծություն որն ի տարբերություն վերը ներկայացված մոդելի ընդգրկում է նաև անտոկոս և ցպահանջ ակտիվներն ու պարտավորությունները:

Համաձայն այս վերլուծության GAPի հաշվարկում ընդգրկվում է «ցպահանջ» «մինչև 30 օր» «31ից 60 օր» և «61ից 90 օր» մարման ժամկետայնություն ունեցող «Փոփոխվող տոկոսադրույքներով» «Ֆիքսված տոկոսադրույքներով» և «Անտոկոս» ակտիվները և պարտավորությունները: Նշված ժամկետայնությամբ ակտիվների և պարտավորությունների կումուլյատիվ ճեղքվածքը հարաբերվում է ակտիվներին (սովորաբար կոչվում է ճեղքվածքի հարաբերակցություն GAP/ASSETS) ինչը ցույց է տալիս տոկոսադրույքի ռիսկի ազդեցության ուղղությունը (դրական կամ բացասական GAP) և ռիսկի նկատմամբ զգայունության աստիճանը (ճեղքվածքը ակտիվների որ տոկոսն է կազմում): Դրական կումուլյատիվ ճեղքվածքը վկայում է որ կարճաժամկետ հատվածում (երեք ամսվա ընթացքում) բանկը ունի ազատ դրամական միջոցներ որոնք կարող է տեղաբաշխել եկամտաբեր ակտիվների մեջ՝ չառաջացնելով իրացվելիության հիմնախնդիր: Հետևաբար դրական ճեղքվածքի դեպքում տոկոսադրույքների բարձրացումը կարող է բարենպաստ ազդեցություն թողնել բանկի եկամուտների վրա:

31/12/17 դրությամբ

ΣGAPt 1869268 հազ դրամ

Տոկոսադրույքների հետևյալ փոփոխությունների արդյունքում

ΔR -1% 2%

Շահույթ/Վնաս(Δ)ՈԱԸ -18693 37386

30/06/18/թ դրությամբ

ΣGAPt - 3,286,161 հազ դրամ

Տոկոսադրույքների հետևյալ փոփոխությունների արդյունքում

ΔR -1% 2%

Շահույթ/Վնաս(Δ)ՈԱԸ 32,862 - 65,723

Բանկը ներկայացնում է հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների

Հաշվետու ժամանակաշրջան

	մինչև 1 ամիս		1ից մինչև 3 ամիս		3ից մինչև 6 ամիս		6ից մինչև 1 տարի		1ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	խցումն	արտարժու յթով	խցումն	արտարժու յթով	խցումն	արտարժու յթով	խցումն	արտարժու յթով	խցումն	արտարժու յթով	խցումն	արտարժու յթով
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում՝	5992593		800000				2000000	111204	40210	1507585		
վարկեր			800000				2000000	111204	40210	1507585		
ավանդներ												
ֆատկորինգ												
լիզինգ												
հետգնման պայմանագրեր	5992593											
այլ												
Հաճախորդներին տրված վարկեր փոխատվություններ այդ թվում՝	802246	136323	193140	352713	1061641	3029506	1941240	2761570	11043680	20587027	5070609	21492999
վարկեր	65434	136323	193140	352713	1061641	3029506	1941240	2761570	11043680	20587027	5070609	21492999
ավանդներ												
ֆատկորինգ												
լիզինգ												
հետգնման պայմանագրեր	736812											
այլ												
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր այդ թվում՝							931804		6445657		2133711	
երկարաժամկետ պարտք գործիքներ									6445657		2133711	
կարճաժամկետ պարտք գործիքներ							931804					

ավանդային հավաստագրեր												
կապիտալի գոծիքներ												
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր										495974		
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	6794839	136323	993140	352713	1061641	3029506	4873044	2872774	17529547	22590586	7204320	21492999
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմների նկատմամբ այդ թվում՝	8442468	45631	1300000	24112	1129	1685430	2900960		3055369	96448	3020852	
վարկեր	2800000				1129	1685430	960		22369		3020852	
ավանդներ		45631	1300000	24112			2900000		3033000	96448		
ֆակտորինգ												
լիզինգ												
հետգնման պայմանագրեր	5642468											
այլ												
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝	78508	2013687	289210	3304840	410278	4468265	1130815	9447195	1791876	14812139		
ավանդներ	78508	2013687	289210	3304840	410278	4468265	1130815	9447195	1791876	14812139		
հետգնման պայմանագրեր												
այլ												
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր այդ թվում՝										5618100		
փոխարկելի արժեթղթեր												
հիփոթեքային պարտատոմսեր												
այլ պարտատոմսեր												
Ստորադաս փոխառություններ										5618100		
Ներգրված այլ միջոցներ												4822400
Ընդամենը	8520976	2059318	1589210	3328952	411407	6153695	4031775	9447195	4847245	20526687	3020852	4822400
Զուտդիրք	(1726137)	(1922995)	(596070)	(2976238)	650234	(3124189)	841269	(6574421)	12682302	2063898	4183468	16670599

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

	մինչև 1 ամիս		1ից մինչև 3 ամիս		3ից մինչև 6 ամիս		6ից մինչև 1 տարի		1ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	խցումն	արտարժույթ	խցումն	արտարժույթ	խցումն	արտարժույթ	խցումն	արտարժույթ	խցումն	արտարժույթ	խցումն	արտարժույթ
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում՝	7375395		800000				210583	132082	922754			
վարկեր			800000				210583	132082	922754			
ավանդներ	1500000											
ֆատկորինգ												
լիզինգ												
հետզման պայմանագրեր	5875395											
այլ												
Հաճախորդներին տրված վարկեր փոխատվություններ այդ թվում՝	926761	83699	133915	1106569	294653	1463082	1786489	2881898	4970489	19962204	4200662	19650237
վարկեր	41112	83699	133915	1106569	294653	1463082	1786489	2881898	4970489	19962204	4200662	19650237
ավանդներ												
ֆատկորինգ												
լիզինգ												
հետզման պայմանագրեր	885649											
այլ												
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր այդ թվում՝			1894660		1749471		202020		5439060		2185150	
երկարաժամկետ պարտք գործիքներ									5439060		2185150	
կարճաժամկետ պարտք գործիքներ			1894660		1749471		202020					
ավանդային հավաստագրեր												
կապիտալի գործիքներ												
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր										499366		
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												

Ընդամենը	8302156	83699	2828575	1106569	2044124	1463082	1988509	3092481	10541631	21384324	6385812	19650237
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմների նկատմամբ այդ թվում՝	6831540	290050	2100000		55456		26940	70012	305149	96820	2701640	
վարկեր	1400000	290050			55456		1940	70012	55149	96820	2701640	
ավանդներ			2100000				25000		250000			
ֆակտորինգ												
լիզինգ												
հետգնման պայմանագրեր	5431540											
այլ												
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝	35649	1591645	102312	1869482	889671	5238669	850677	7324024	1913899	14599470		
ավանդներ	35649	1591645	102312	1869482	889671	5238669	850677	7324024	1913899	14599470		
հետգնման պայմանագրեր												
այլ												
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր այդ թվում՝										5801000		
փոխարկելի արժեթղթեր												
հիփոթեքային պարտատոմսեր												
այլ պարտատոմսեր												
Ստորադաս փոխառություններ										5801000		
Ներգրված այլ միջոցներ												4841000
Ընդամենը	6867189	1881695	2202312	1869482	945127	5238669	877617	7394036	2219048	20497290	2701640	4841000
Զուտդիրք	1434967	(1797996)	626264	(762913)	1098997	(3775587)	1110893	(4301555)	8322583	887034	3684172	14809237

Բանկի կողմից ներկայացվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույքները

Հողվածի անվանումը	Հաշվեու Ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու Ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲում			4.5	
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում` վարկեր ռեսպո տոկոսային սվոպ	11.00 6.86	9.43	10.5 6.75	9.79
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	14.75	11.28	16.0	11.49
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.4		10.6	
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր		6		6
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ	8.13	3.79	8.1	5.4
Պարտավորություններ հաճա խորդների նկատմամբ	9.72	5.18	10.15	5.57
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով		5.5		5.5

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը առաջանում է ֆինանսական գործիքների գների փոփոխության հետևանքով ընդ որում ինչպես առանձին արժեթղթերի կամ նրանց թողարկողներին հատուկ գործոնների այնպես էլ շուկայում շրջանառվող բոլոր արժեթղթերի վրա ազդող ընդհանուր գործոնների հետևանքով: Անյնուամենայնիվ գնային ռիսկի կառավարման նպատակով բանկի «Ներդրումային քաղաքականությամբ» սահմանված են որոշակի սահմանափակումներ որոնք ուղղված են նվազեցնել բանկի հնարավոր կորուստները այս ֆինանսական գործիքների մասով: Ինչպես նաև ամենամսյա վերլուծություններ են կատարվում այս ռիսկերի բացահայտման վերահսկման և չափման ուղղությամբ:

323Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիությունը՝ Բանկի ունակությունն է արագ և առանց կորուստների վերափոխել ակտիվները դրամական միջոցների ժամանակին իր բոլոր պարտքային և ֆինանսական պարտավորությունները կատարելու ինչպես նաև հաճախորդների ֆինանսական պահանջները բավարարելու նպատակով:

Բանկում իրացվելիության պահանջների բավարարման աղբյուրներն են՝

- ✓ առաջնային պահուստները (կանխիկ դրամական միջոցներ թղթակցային հաշիվներ)
- ✓ երկրորդային պահուստները (պետական և այլ արժեթղթեր)

Բանկի իրացվելիության (ակտիվների և պարտավորությունների) կառավարման մեխանիզմները պետք է նպաստեն հետևյալ նպատակների իրականացմանը՝

- ավելցուկային իրացվելիության նվազագույն մակարդակի ապահովում և իրացվելիության ցածր մակարդակի բացառում կայուն շահույթի ապահովման պայմաններում
- եկամտաբերության և իրացվելիության միջև օպտիմալ հարաբերակցության պահպանումը
- բանկային ռիսկերի ընդունելի մակարդակների ապահովումը:

Բանկի իրացվելիության (ակտիվների և պարտավորությունների) կառավարման մեխանիզմների ստեղծման և կատարելագործման նպատակով Բանկը պետք է ապահովի հետևյալ հիմնախնդիրների լուծումը՝

- 1 Չևավորել ակտիվների օպտիմալ կառուցվածք (այդ թվում և վարկային պորտֆելի) ռեսուրսային (ցպահանջ և ժամկետային) բազային համապատասխան
- 2 Վերահսկել ակտիվների և պարտավորությունների՝

- որակը

- ծավալները
- կառուցվածքը
- նրանց եկամտաբերության և ծախսատարության մակարդակները

3 Սեփական կապիտալի մշտական ավելացումը

4 Պահպանել Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված նորմատիվները թույլատրելի մակարդակի վրա

5 Կատարելագործել բանկային իրացվելիության (ակտիվների և պասիվների) կառավարման և վերահսկողության մեխանիզմներն ու մեթոդները:

Բանկի իրացվելիության (ակտիվների և պարտավորությունների) կառավարման հիմնական սկզբունքներն են՝

- իրացվելիության և վճարունակության ապահովումը
- տոկոսային մարժայի կառավարումը
- ներգրավման և տեղաբաշխման ժամկետների կատարման ապահովումը (GAP)
- ռիսկերի կառավարումը
- ակտիվների վերահսկման համաձայնեցումը պարտավորությունների վերահսկման հետ (որպեսզի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարումը լինի միասնական):

Ձևավորված նպատակների և գործողությունների ուղղություններից ելնելով՝ իրացվելիության կառավարման գործընթացում Բանկը առաջնորդվում է հետևյալ սկզբունքներով

1 Բանկը կատարում է ընթացիկ իրացվելիության ամենօրյա վերահսկողություն: Բանկի իրացվելի ակտիվների ծավալի և վիճակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացվում է Բանկի վարչությանը՝ մշակված ընթացակարգի համապատասխան:

2 Բանկը պլանավորում է ժամկետային իրացվելիությունը:

3 Իրացվելիության և եկամտաբերության միջև ծագած կոնֆլիկտը Բանկը լուծում է ի օգուտ իրացվելիության:

4 Ակտիվների տեղաբաշխման ժամանակ Բանկը խստագույնս հաշվի է առնում ժամկետային ռեսուրսների աղբյուրները և ծավալները չի տեղաբաշխում իր ակտիվները երկար ժամկետով եթե չունի համապատասխան ժամկետայնությամբ և ծավալների ռեսուրսային բազա:

5 Միջոցների չհիմնավորված կուտակումը բացառելու նպատակով Բանկը ներդրումներ բաժնետոմսերում և փայամասնակցություններում իրականացնում է Ներդրումային կոմիտեի եզրակացությունների և որոշումների հիման վրա:

6 Իրացվելիության լավագույն մակարդակի ապահովման նպատակով Բանկը կառավարում է իրացվելիությունը տարբեր մեթոդների կոմբինացիաներով կախված արտաքին միջավայրի (ֆինանսավարկային շուկայի) փոփոխություններից:

7 Իրացվելիության ցածր մակարդակը բացառելու նպատակով Բանկը պետք է ելնի այն հանգամանքից որ իրացվելիության ապահովման երկրորդային ռեսուրսների փոխարկումը առաջնային ռեսուրսների բարձր իրացվելի եկամտաբեր ակտիվների վաճառքի միջոցով պետք է կատարվի միայն բացառիկ

դեպքերում քանի որ որպես կանոն բերում է ֆոնդային շուկայում գործառնություններից եկամուտների թերստացման: Իրացվելիության անհրաժեշտ մակարդակի ապահովելու որոշումը կայացվում է Բանկի վարչության կողմից իր իրավասության սահմաններում:

8 Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի պորտֆելի ձևավորման ժամանակ Բանկը պետք է հաշվի առնի որ պորտֆելի կազմը և կառուցվածքը պետք է դիտարկվի նաև որպես ընթացիկ իրացվելիության ապահովման գործիք:

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	Չափաատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընթացումը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	Ցուցանիշ	մինչև 3ամիս	3ից մինչև 6ամիս	6ից մինչև 12ամիս	1ից մինչև 1 տարի	5տարցավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲում			19857907	101126						19959033
Պահանջներ բբանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ			2525953	6151630	398885	2903986	1342805		87750	13411009
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	518899	1779761		3349748	6573279	6985605	34896913	12301734		66405939
Արժեթղթեր այդ թվում						713939	6042604	2686061	44251	9486855
առևտրային նպատակով պահվող										
վաճառքի համար մատչելի						713939	1737747	717125	44251	3213062
մինչև արման ժամկետը պահվող								495527		495527
ռեպո համաձայնագրով վաճառվ							4304857	1473409		5778266
Այլ պահանջներ	54280		3289094	22						3343396
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	573179	1779761	25672954	9602526	6972164	10603530	42282322	14987795	132001	112606232
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	200252	1219059	11675520	5060499	4394747	4223378	13643208	23520088	87750	64024501
II խմբի արտարժույթով			1757568	333550	77800			49431		2218349
Այդ թվում՝ Փոփոխվող դոտկոսադրույքներով										

Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	174599	1248524	2349395	12726519	6972110	10603530	41376162	14987795		90438634
Անտոկոս	398580	531237	20292832	2195612	54				134215	23552530
Պայմանագրային պահանջներ**				1239835.8	1379651.9	2305206.5	6663217.3 98	7687453.6		19275365
Պարտավորություններ և արտավորություններ										
Պարտավորություններ և արտավորություններ			324110	10162170	1759986	3058402	3642761	2328003		21275432
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այլ			18267495	6141502	4987163	10888607	14026907	7632024	174114	62117812
թվում՝ ցպահանջ ավանդներ			18267495							18267495
ժամկետային ավանդներ				6097577	4987163	10814586	14026907	7632024		43558257
այլ				43925		74021			174114	292060
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							5639199			5639199
Այլ պարտավորություններ			6020614	4192		3000	7776	992		6036574
Հետհաշվեկշռային պայմանակա նպարտավորություններ			5428045	15523	208069	54744	1742221	731936		8180538
ԸՆԴԱՍԵՆԸ			6020614	4192		3000	7776	992		6036574
Այդք վում՝										
I խմբի արտարժույթով			11863565	3677949	5158663	7375479	20605235	4841000		53521891
II խմբի արտարժույթով			185242	1034546	191740	114256				1525784
«Խոշոր» պարտավորություններ*			7683173	1071544	242050	556715	6962840	4841000		21357322
Այդք վում՝										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով			19058936	15544490	6657429	13647913	23059996	9960027		87928791
Անտոկոս			553136	1861874		77021	7776	992	174114	2674913
Պայմանագրային պարտավորություններ***										
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք										
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք			1779761	1060735	(6705338)	225015	(9056699)	24612654	5026776	(42113)
Այդք վում՝										
I խմբի արտարժույթով	200252	1219059	(188045)	1382550	(763916)	(3152101)	(6962027)	18679088	87750	10502610
II խմբի արտարժույթով			1572326	(700996)	(113940)	(114256)		49431		692565
Այդք վում՝										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	174599	1248524	1796259	10864645	6972110	10526509	41368386	14986803	(174114)	87763721

Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	200252	1219059	(188045)	1382550	(763916)	(3152101)	(6962027)	18679088	87750	10502610
-----------------------------------	--------	---------	----------	---------	----------	-----------	-----------	----------	-------	----------

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	Չափաատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցյախանց	մինչև 3ամիս	3ից մինչև 6ամիս	6ից մինչև 12ամիս	1ից մինչև 5տարի	5տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲում			17037538	1500000						18537538
Պահանջներ բբանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ			762909	5758211	77521	570651	1716563		70821	8956676
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	426586	1099663		3331156	3819372	6126273	29729522	12301734		56834306
Արժեթղթեր այդ թվում				1814247	1719799		3762038	4668825	44251	12009160
առևտրային նպատակով պահվող										
վաճառքի համար մատչելի					620247		2380739	3075118	44251	6120355
մինչև արման ժամկետը պահվող								495974		495974
ռեպո համաձայնագրով վաճառվ				1814247	1099552		1381299	1097733		5392831
Այլ պահանջներ	61334		646145							707479
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	487920	1099663	18446592	12403614	5616692	6696924	35208123	16970559	115072	97045159
Այդ թվում՝	271848	936408	8543780	4958992	2868632	4468724	12905432	21190685	70821	56215322
I խմբի արտարժույթով			1314555	129958	9367		137	967	1882	1456866
II խմբի արտարժույթով										
Այդ թվում՝										
Փոփոխվող դոտկոսադրույթներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույթներով	62090	567590	625387	15813612	5618118	6696924	31929731	16973951		78287403

Անտոկոս	425830	532073	17353166	907936					119568	19338573
Պայմանագրային պահանջներ**				1126691	1208593	2143264	6286384	7497471		18262402
Պարտավորություն ներբանկերի և այլ ֆինկազմ նկատմամբ			227527	9452526	45932	192327	1576594	2100218		13595124
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբայլ			15052416	4124503	6363142	8287163	15913352	4841842	184199	54766617
թվում՝ ցպահանջ ավանդներ			15052416							15052416
ժամկետային ավանդներ				3997369	6278402	8279457	15913352	4841842		39310422
այլ				127134	84740	7706			184199	403779
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							5823655			5823655
Այլ պարտավորություններ			1498248		4000	5680	8960	5760		1522648
Հետհաշվեկշռային պայմանակա նպարտավորություններ			3739232	278734	95605	18832	1743094	763987		6639484
ԸՆԴԱՍԵՆԸ			16778191	13577029	6413074	14310851	17489946	6947820	184199	75708044
Այդք վում՝										
I խմբի արտարժույթով			11863565	3677949	5158663	7375479	20605235	4841000		53521891
II խմբի արտարժույթով			185242	1034546	191740	114256				1525784
«Խոշոր»պարտավորություններ*			7683173	1071544	242050	556715	6962840	4841000		21357322
Այդքվում՝										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով			15700251	12861126	6209270	8367128	23140133	6941528		73219436
Անտոկոս			357847	899993	88740	13386	8960	5760	184199	1558885
Պայմանագրային պարտավորություններ***										
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք		1099663	1668401	(1173415)	(796382)	(7613927)	17718177	10022739	(69127)	21337115
Այդքվում՝										
I խմբի արտարժույթով	271848	936408	(3319785)	1281043	(2290031)	(2906755)	(7699803)	16349685	70821	2693431
II խմբի արտարժույթով			1129313	(904588)	(182373)	(114256)	137	967	1882	(68918)
Այդքվում՝										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	62090	567590	267540	14913619	5529378	6683538	31920771	16968191	(184199)	76728518
Կուտակային իրացվելության		1099663	2768064	1594649	798267	(6815660)	10902517	20925256	20856129	

ճեղքվածք										
----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Չուտև կուտակային իրացվելու թյուր ճեղքվածքները քաղաքացիական արժեքներում են միայն ցայան անջին աստվորը բանկը կարող է փակել վաճառքի համար նախատեսված արժեթղթերի (պետական գանձապետական և ՀՀ ԿԲ արժեթղթեր) վաճառքով: Բանկի այս արժեթղթերի պորտֆելը հիմնական բաղկացած է կարճաժամկետային ստոմսերից որոնք շուկայում ունեն մեծ պահանջարկ ու ստիկարելի առանց կորուստների այն վաճառել:

Բանկի վարչությունը Վարկային Ներդրումային և այլ կոմիտեները ստորաբաժանում են երևի կավարները կոնկրետ ֆինանսական ոլորտում ներկայացնելիս առաջնորդվում են նվերը նշված սկզբունքներով:

Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների օպտիմալ և նպատակային կառուցվածքը սահմանվում է՝ ելնելով Բանկի ռազմավարությունից:

Ներդրումային պորտֆելի կենտրոնացումները հասանազափերը կարգավորվում են Բանկի «Ներդրումային Բաղաքականությանը» և որոնք են՝

1. Բանկի ներդրումային պորտֆելը չի կարող ընդգրկել միևնույն թողարկողից անկացած տիպի արժեթղթերի այնպիսի քանակորը գերազանցում է Բանկի ընդհանուր կապիտալի 4%ը: Նշված սահմանափակումը չի տարածվում ՀՀ պետական և Կենտրոնական բանկի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի վրա:
2. Բանկի ներդրումային պորտֆելը չի կարող ընդգրկել ցանկացած տիպի արժեթղթերի այնպիսի ծավալորը գերազանցում է Բանկի ընդհանուր կապիտալի 15%ը: Նշված սահմանափակումը չի տարածվում ՀՀ պետական և Կենտրոնական բանկի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի վրա:
3. Բանկի պետական պարտատոմսերի պորտֆելը առանց հաշվի առնելու ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը չի կարող գերազանցել Բանկի ընդհանուր ակտիվների 30%ը:
4. Բանկի ներդրումային պորտֆելը հաշվի առնելով ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը չի կարող գերազանցել Բանկի ընդհանուր ակտիվների 40%ը:
5. Մեկ երկրում կատարված ներդրումների չափը այդ վումայդերի բանկերում բացված թղթակցային հաշիվների մնացորդները և այդ բանկերում ներդրված միջբանկային մականդները չպետք գերազանց են ընդհանուր կապիտալի 20%(հաշվի առնելով համաձայն ՀՀ ԿԲ կանոնակարգի 2-ի տվյալերի կից շիորը):

Սույն սահմանաչափերի հաշվարկը կատարվում է օրական կտրվածքով: Նշված կենտրոնացումների հասանազափերից շեղումները կարող են թույլատրվել միայն Բանկի Խարհրդի կողմից՝ Խորհրդի համապատասխան որոշմամբ:

Բանկի ներդրումային պորտֆելը կենտրոնացումը պետք է կատարել՝ ելնելով տնտեսության ճյուղային կառուցվածքից և կարող է լինել ավելի բազմազան և սկզբունքներից:

1. Բազմազան եցման միջոցով կատարվում է ներդրումների շուկայական արժեքի միջինացումը՝ կոնկրետ ներդրմանը ներհատուկ ռիսկի նվազեցում:
2. Ներդրումների ներհատուկ ռիսկի նվազեցման աստիճանը կախված է ներպորտֆելային կորելացիայի գործակցից: Որքան փոքր է ներպորտֆելային կորելացիայի գործակցը, այնքան մեծ է բազմազան եցման աստիճանը:
3. Բանկի կողմից ներդրումային պորտֆելայի տեքստը ընտրվելու և պետքի նարավորինչ փոփոխելու նվազեցված ներպորտֆելային կորելացիայի գործակցից:

Իրացվելու թյան ռիսկը բանկում գնահատվում է օգտագործելով տարբեր մոդելներ և մեթոդիկաների նշախիք են GAP-ի ԲԱՄԵԼԱՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից առաջարկվող մեթոդները և նորմատիվները:

Իրացվելու թյան ռիսկի գնահատումը կատարվում է ստորև ներկայացված մեթոդիկայով:

Բանկի իրացվելու թյան կառավարման տեսանկյունից իրացվելու թյան ռիսկի գնահատումը կատարվում է՝ բացահայտելով բանկի ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության մեղքվածքը: Գնահատման հաշվարկը իրականացվում է ելնելով ակտիվների և պարտավորությունների մարմանը մնացած ժամկետներից: Հաշվարկներին մեջը նդգրկվում են միայն միջևնեկտարի մարմանը մնացած ակտիվները և պարտավորությունները:

Իրացվելու թյան գնահատման մոլյալ մեթոդաբանությունը կատարվում է ակնթարթային մինչև 90 օր կուտակային և ընդհանուր իրացվելու թյունների տարանջատումով:

1 Ակնթարթային իրացվելու թյուն

$$ԱԻ = \frac{Ացա\text{Պցա}}{ԲԻԱ}$$

որտեղ

ԱԻ - բանկի ակնթարթային իրացվելու թյունն է

ԲԻԱ - բարձր իրացվելիակտիվներն են

Ացա - ցախահանջակտիվներն են

Պցա - ցախահանջ պարտավորություններն են:

2 Մինչև 90 օր կուտակային իրացվելու թյունը բանկի մինչև 90 օր մարման ժամկետայնության բակտիվների (ներառած ԲԻԱ) և մինչև 90 օր մարման ժամկետայնության բակտիվների տարբերության (մինչև 90 օր մարման ժամկետայնության բակտիվների և կուտակային մեղքվածքի) հարաբերակցությունն է բարձր իրացվելիակտիվների

ԿԻ_{մինչև 90 օր} =	Ա_{մինչև 90 օր} Պ_{մինչև 90 օր}
	ԲԻԱ

որտեղ

ԿԻ_{մինչև 90 օր} բանկի մինչև 90 օր մարման կուտակային իրացվելիությունն է

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

Ա_{մինչև 90 օր} – մինչև 90 օր մարման ժամկետայնությամբ ակտիվներն են

Պ_{մինչև 90 օր} – մինչև 90 օր մարման ժամկետայնությամբ պարտավորություններն են:

3 **Ընդհանուր իրացվելիությունը** բանկի մինչև մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ ակտիվների (ներառած ԲԻԱ) և մինչև մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ պարտավորությունների տարբերության (մինչև մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ կուտակային ճեղքվածքի) հարաբերակցությունն է բարձր իրացվելի ակտիվներին

ԸԻ =	ԸԱԸՊ
	ԲԻԱ

որտեղ

ԸԻ բանկի մինչև մեկ տարի կուտակային իրացվելիությունն է

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

ԸԱ – մինչև մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ ակտիվներն են

ԸՊ – մինչև մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ պարտավորություններն են:

4 Ակնթարթային իրացվելիության (ԱԻ) բանկի մինչև 90 օր մարման կուտակային իրացվելիության (**ԿԻ**_{մինչև 90 օր}) և բանկի մինչև մեկ տարի կուտակային իրացվելիության (**ԸԻ**) հաշվարկված մեծությունների ներքոհիշյալ սահմանաչափերի հիման վրա տրվում են գնահատականներ

բացասական մեծությունից մինչև 0%	C	անբավարար
0%ից (ներառած) մինչև 50 %	B	բավարար
50%ից (ներառած) բարձր մեծությունը	A	լավ

Այս մեթոդաբանությամբ բանկի իրացվելիության գնահատակը 30/06/18թ BBB:

Բանկը իրականացնում է մաս իրացվելիության գնահատումը ըստ ՔԱՄԵԼՍի որը կը 30/06/18թ դրությամբ կազմել է m4.8 միավոր:

Իրացվելիության պահպանման նպատակով բանկում օգտագործվում են հետևյալ մեթոդները

1 Ակտիվների կառավարման ընթացքում

ա) Սցենարների մոդելավորում

Ակտիվների կառավարման ընթացքում կարևորագույն դեր է խաղում սցենարների մշակումը ինչից կախված են ակտիվների օպտիմալ կառուցվածքի ընտրության արդյունքները: Սցենարները չեն դիտարկվում որպես ապագայի լավագույն կանխատեսում սակայն ընտրված սցենարների բազմազանությունը պետք է օբյեկտիվորեն արտացոլի տնտեսական իրավիճակը և հնարավոր հանգամանքները որոնք կարող են ազդել պորտֆելի դինամիկայի ապագա փոփոխությունների վրա: Սցենարները մշակվում են տվյալների պատմական շարքերի հիման վրա:

բ) Իրացվելի ակտիվների վաճառքի մեթոդ

Մեթոդի էությունը կայանում է նրանում որ իրացվելիության ցածր մակարդակի դեպքում Բանկը դրամական միջոցներ ստանալու նպատակով իրացնում է իր ակտիվները: Բանկն այս մեթոդը կիրառում է այն դեպքում երբ առկա են երկրորդային պահուստներ արժեթղթերի տեսքով որոնք կարելի է արագ և շահավետ վաճառել:

գ) Կարճաժամկետ վարկերի տրամադրման մեթոդ

Մեթոդի էությունը կայանում է նրանում որ Բանկը պահպանում է անհրաժեշտ իրացվելիության մակարդակը՝ իրականացնելով հաճախորդների կարճաժամկետ վարկավորում 36 ամիս ժամկետներով:

2Պարտավորությունների կառավարման ընթացքում Բանկի հիմնական խնդիրներն է հաճախորդների ձևավորված բազայի դրամական հոսքերի վերլուծությունը և հեռանկարում նոր միջոցների ներգրավումը: Պասիվների օպտիմալ կառուցվածքի ձևավորման համար Բանկը պետք է ղեկավարվի հետևյալ սկզբունքներով

- ✓ օգտագործել այն աղբյուրները որոնք կնվազեցնեն միջոցների ներգրավման ծախսերը ինչը թույլ կտա հասնել շահույթի և սեփական կապիտալի ավելացմանը:
- ✓ ընտրել օպտիմալ համամասնություններ ավանդների փոխառու միջոցների և կապիտալի միջև ինչը թույլ կտա ապահովել միջոցների աղբյուրների կայունության ցանկալի մակարդակ և համապատասխանաբար առավել երկար ժամկետով և առավել մեծ եկամտաբերությամբ ներդրումներ:

Այսպիսով պասիվների անհրաժեշտ օպտիմալ կառուցվածքի ձևավորման գործընթացում Բանկի համար ամենակարևորը պասիվի գինն է: Հիմնական գործիքները որոնց միջոցով Բանկը հասնում է դրան համարվում են ավանդների տոկոսադրույքները ինչպես նաև երկարաժամկետ փոխառու միջոցների ներգրավման հնարավորությունը:

Վարկերի նկատմամբ պահանջարկի մեծացման դեպքում Բանկը համեմատած մրցակից բանկերի հետ պետք է բարձրացնի ավանդների և դրամական շուկայի այլ փոխառու միջոցների գծով տոկոսադրույքները: Ազատ միջոցների ավելցուկի առկայության և դրանց օգտագործման համար հնարավոր շահութաբեր ներդրումների բացակայության դեպքում Բանկն իջեցնում է իր տոկոսադրույքները և միջբանկային շուկայում առաջարկում է ռեսուրսներ առավել ցածր գնով:

Այսպիսով ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման ռազմավարության մեջ կարևորը տոկոսային մարժայի կառավարումն է որն

իրականացվում է ձևավորված GAPի և սպրեդի որոշման և կառավարման միջոցով:

3 Ակտիվապասիվային կառավարման ընթացքում իրացվելիության պահպանման նպատակով բանկային պրակտիկայում օգտագործվում են հետևյալ մեթոդները

ա) Միջոցների ընդհանուր ֆոնդի մեթոդ

Միջոցների ընդհանուր ֆոնդի մեթոդի էությունը կայանում է նրանում որ ակտիվների կառավարման գործընթացում ռեսուրսների բոլոր տեսակները՝ ցպահանջ հաշիվների մնացորդները ժամկետային ավանդները կանոնադրական կապիտալը և պահուստները միավորվում են որպես Բանկի ռեսուրսների միասնական ֆոնդ: Այնուհետև միասնական ֆոնդի միջոցները բաշխվում են ակտիվների այն տեսակների միջև որոնք Բանկի կարծիքով հանդիսանում են առավել ընդունելի իրենց շահութաբերության և իրացվելիության տեսանկյունից: Այնուհետև որոշվում են այն միջոցները որոնք կարող են տեղաբաշխվել երկրորդային պահուստում որի մեծությունը կախված է Բանկի պարտավորությունների ծավալների և վարկերի պահանջարկի տատանումներից: Միջոցների տեղաբաշխման երրորդ փուլում ձևավորվում է վարկային պորտֆելը:

բ) Ակտիվների տեղաբաշխման մեթոդ

Այս մեթոդի կիրառման ժամանակ հաշվի է առնվում իրացվելի ակտիվների կախվածությունը Բանկի կողմից ներգրաված միջոցների աղբյուրներից և սահմանվում է որպես որոշակի հարաբերություն ակտիվների և պասիվների համապատասխան տեսակների միջև:

Այս դեպքում հաշվի է առնվում որ յուրաքանչյուր աղբյուր պահանջում է տարբեր ապահովվածություն և համապատասխանաբար պարտադիր պահուստների ցուցանիշներ: Մասնավորապես ցպահանջ ավանդների համար անհրաժեշտ է սահմանել պարտադիր պահուստների ավելի բարձր ցուցանիշ քան ժամկետային ավանդների համար այսինքն՝ որպես ցպահանջ ավանդ ընդունված միջոցների մեծ մասը պետք է տեղաբաշխվի առաջնային և երկրորդային պահուստներում ինչը հնարավորություն կտա Բանկին կատարելու իր պարտավորությունները ավանդատուների նկատմամբ:

Համաձայն այս մեթոդի՝ որոշվում են իրացվելիության (եկամտաբերության) մի քանի կենտրոններ: Մասնավորապես այդպիսի կենտրոններ են հանդիսանում ցպահանջ հաշիվները Բանկի ժամկետային պարտավորությունները (ժամկետային ավանդներ) կանոնադրական կապիտալը և պահուստները: Յուրաքանչյուր այդպիսի կենտրոնից միջոցները կարող են տեղաբաշխվել միայն որոշակի տեսակի ակտիվներում՝ ելնելով նրանից որ ապահովվի դրանց համապատասխան իրացվելիությունը և շահութաբերությունը:

Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն

Ստորև ներկայացվում են ԿԲ կողմից սահմանված տնտեսական նորմատիվների հաշվարկման համար կիրառվող ընդհանուր կապիտալը, կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում՝ ըստ ամիսների, համեմատելով այդ ցուցանիշները նորմատիվային պահանջների հետ:

Բանկի նորմատիվային կապիտալը.

<u>Ամիս</u>	<u>Նորմատիվային կապիտալ</u> հազ. դրամ	<u>Ն 1 նորմատիվ</u>
հունվար	32,769,066	29.64%
փետրվար	32,846,275	30.73%
մարտ	32,874,036	29.76%
ապրիլ	32,981,407	29.06%
մայիս	33,149,763	29.35%
հունիս	33,106,828	28.48%

Ընթացիկ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների, անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկերի կշիռները՝ ըստ Բազելի ռիսկի կշիռների դասերի.

վարկային ռիսկ	106,084,016 հազ. դրամ
շուկայական ռիսկ	995,632 հազ. դրամ
գործառնական ռիսկ	222,176 հազ. դրամ

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

Բանկի ֆինանսական ակտիվների աշխարհագրական կենտրոնացումների վերլուծությունը կարող է ունենալ հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	19,959,033	-	-	-	19,959,033
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10,588,113	851,815	1,938,492	32,589	13,411,009
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	63,471,066	2,934,128	745	-	66,405,939
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ակտիվներ	9,486,855	-	-	-	9,486,855
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	495,527	-	-	-	495,527
Այլ ակտիվներ	9,551,035	8	3,876	-	9,554,919
Ընդամենը ակտիվներ	113,551,629	3,785,951	1,943,113	32,589	119,313,282

Նախորդ ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	18,537,538	-	-	-	18,537,538
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,166,521	548,933	202,466	38,756	8,956,676
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	56,827,187	6,361	758	-	56,834,306
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ակտիվներ	11,513,186	-	-	-	11,513,186
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	499,366	-	-	-	499,366
Այլ ակտիվներ	8,855,064	4,200	2,084	2,701	8,864,049
Ընդամենը ակտիվներ	104,398,862	559,494	205,308	41,457	105,205,121

ՏՀԶԿ* Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն:

“Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում”

Բանկը հեջավորում չի իրականացնում:

“Գրավադրված ակտիվներ”

Բանկը գրավադրված ակտիվներ չունի:

“Ընդունված գրավ”

Բանկը որպես գրավ ընդունված ակտիվները, իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման դեպքում: Գրավով ապահովված ակտիվները հետևյալն են՝

<u>Գրավի անվանում</u>	<u>Գրավի արժեք</u>
այլ արժեթղթեր	1,919,466
թանկարժեք զարդեր – մետաղներ	1,427,363
անշարժ գույք	84,164,249
փոխադրամիջոցներ	4,775,018
հիմնական միջոց	528,112
պատրաստի արտադրանք	10,069,960
դրամական միջոցներ	4,162,381
այլ գրավ	13,356,714

Բանկի կողմից պարտավորությունների չկատարում կամ խախտում չկա: