

ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

(եռամսյակային)

«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ

01/07/18

30/09/18

(հազ. դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ 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	33,134,854	30,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և դիսկոլ կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	28.17%	12%	Խախտում առկա չէ
Ն21 Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	26.92%	15%	Խախտում առկա չէ
Ն211 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.48%	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	163.48%	60%	Խախտում առկա չէ
Ն221 Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	65.83%	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 դիսկի առավելագույն չափը	16.84%	20%	Խախտում առկա չէ
Ն32 Խոշոր փոխառուների գծով դիսկի առավելագույն չափը	93.10%	500%	Խախտում առկա չէ
Ն41 Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով դիսկի առավելագույն չափը	0.46%	5%	Խախտում առկա չէ
Ն42 Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով դիսկի առավելագույն չափը	3.03%	20%	Խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաքաշխմած պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը			
ՀՀ 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	2.76%	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 12.10.2018թ.

Բանկի վարչության նախագահի
(գործադիր տնօրեն)

Է. Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Մկրտումյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև թիվ 6 ա)

30 Սեպտեմբերի 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		2,229,962	5,874,056	1,788,395	5,060,606
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր		(1,152,540)	(3,115,183)	(884,615)	(2,490,896)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		1,077,422	2,758,873	903,780	2,569,710
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		311,471	1,044,390	151,081	374,958
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		(164,519)	(443,710)	(157,802)	(367,481)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		146,952	600,680	(6,721)	7,477
Եկամուտ շահաբաժիններից		1,713	1,713	-	1,510
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից		194,049	573,161	191,695	472,582
Այլ գործառնական եկամուտներ		2,026	33,063	15,118	46,317
Գործառնական եկամուտներ		1,422,162	3,967,490	1,103,872	3,097,596
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին		(20,679)	(613,856)	(441,339)	(249,916)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր		(960,565)	(1,621,053)	(428,860)	(1,303,195)
Այլ գործառնական ծախսեր		(167,831)	(549,935)	(167,846)	(383,551)
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		273,087	1,182,646	65,827	1,160,934
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)		(150,897)	(206,215)	(18,109)	(249,361)
Ժամանակաշրջանի շահույթ		122,190	976,431	47,718	911,573

Բանկի վարչության նախագահ՝

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ալվարդ Մկրտումյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը __ 12.10.18թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին (ծև թիվ 6 ք)

30 Սեպտեմբերի 2018թ.

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ		Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (ստուգված)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		(4,858)	(29,160)	86	119,893
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից					
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		(4,858)	(21,458)	86	119,893
Դրամական հոսքերի հեջավորում					
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ			(7,702)		
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ		971	5,831	(17)	(23,979)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		(3,887)	(23,329)	69	95,914
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		118,303	953,102	49,787	1,007,487

Բանկի վարչության նախագահ

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ալվարդ Մկրտումյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը __12.10.18թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (ծև թիվ 7)

Ֆինանսական վիճակի մասին

30 Սեպտեմբերի 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	16,950,533	18,537,538
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		1,856	1,856
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	15,456,728	8,956,676
1.4	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ	15		-
1.5	Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	70,613,891	56,834,306
1.6	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ակտիվներ	17	10,498,364	11,513,186
1.7	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	502,650	499,366
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	5,597,012	5,555,956
1.11	Բռնագանձված գրավ		3,425,160	2,921,908
1.12	Այլ ակտիվներ	21	459,237	384,329
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		123,505,431	105,205,121
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23	24,537,154	13,595,124
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	58,161,482	49,854,283
2.3	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	5,617,525	5,823,655
2.5	Վճարվելիք գումարներ	27	26,867	443,121
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28,3	404,921	689,398
2.8	Այլ պարտավորություններ	29	509,062	390,129
2.9	Ստորադաս փոխառություն		4,897,517	4,912,334
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		94,154,528	75,708,044
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	30	17,950,000	17,950,000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	31		
3.3	Պահուստներ՝		2,512,520	2,425,849
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		162,075	52,075
3.3.2	Վերազնահատման պահուստներ	32	2,350,445	2,373,774
3.4	Զբաղյալված շահույթ (վնաս)	33	8,888,383	9,121,228
	Ընդամենը՝ կապիտալ		29,350,903	29,497,077
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		123,505,431	105,205,121

Բանկի վարչության նախագահ

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ալվարդ Մկրտումյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը __12.10.18թ.

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին (ձև թիվ 8)
30 Սեպտեմբերի 2018թ.

«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Լեվիտան եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնախարհների վերաբերյալ	Իրական արժեքով՝ այլ համազգայնացվող ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ/պակիվներ վերագնահատումներ	Կապիտալի այլ տարրեր	Ոչ բնափոխական ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	Զբաղեցված շահույթ/վնաս	Շահույթաբաժիններ	Ընդամենը	Զվելուանկվող բաժնիատ	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված կապիտալ	Քուստ ցուցանիշ											
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)														
9. Մնացորդը 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 քաղաքականություն փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
10. Վերահաշվարկված մնացորդը														
11. Բաժնետերերի (անվանականների) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) 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 բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														
12. Այլ համապարփակ եկամուտ							95,914			911,573		1,007,487		1,007,487
13. Շահութաբաժիններ														
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝														
15.1. Մասնաձեռններ գլխավոր պահուստին														
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում									(59,656)			(59,656)		(59,656)
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր										(96,474)		(96,474)		(96,474)
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում -30-Սեպտեմբերի -2017թ. (չստուգված)	17,950,000				52,075		836,972	-	1,497,316	9,864,625		12,250,988		30,200,988
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)														
9. Մնացորդը 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 քաղաքականություն փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
IFRS 9 ճշգրտումներ										(1,034,513)		(1,034,513)		(1,034,513)
10. Վերահաշվարկված մնացորդը	17,950,000				52,075		822,964		1,550,810	8,086,715		10,512,564		28,462,564
11. Բաժնետերերի (անվանականների) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) 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 բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														
12. Այլ համապարփակ եկամուտ							(17,167)		(6,162)	976,431		953,102		953,102
13. Շահութաբաժիններ														
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝														
15.1. Մասնաձեռններ գլխավոր պահուստին					110,000					(110,000)				
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի														
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում												-		-
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր										(64,763)		(64,763)		(64,763)
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում -30-Սեպտեմբերի -2018թ. (չստուգված)	17,950,000				162,075		805,797	-	1,544,648	8,888,383		11,400,903		29,350,903

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը __12.10.18թ.

ԿՏ

Բանկի վարչության նախագահ

Գլխավոր հաշվապահ

Էմիլ Սողոմոնյան

Ալվարո Մկրտումյան

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

«ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		X	X
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		1,347,187	1,792,270
Ստացված տոկոսներ		4,945,255	5,616,458
Վճարված տոկոսներ		(2,253,145)	(2,744,519)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		374,957	1,044,390
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(367,481)	(443,710)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		102,971	52,160
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		507,180	576,138
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		151,416	86,126
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(850,340)	(963,705)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,263,626)	(1,431,068)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(1,085,502)	(4,028,197)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(11,720,571)	(19,706,857)
այդ թվում՝		(9,505,922)	(17,391,729)
Ամորտիզացված 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		347,327	1,089,393
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)			
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(2,561,976)	(3,404,521)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		10,635,069	15,678,660
այդ թվում՝		9,307,758	13,539,388
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		1,327,311	2,139,272
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		261,685	(2,235,927)
Վճարված շահութահարկ		(416,546)	(251,405)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(154,861)	(2,487,332)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
«Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների նվազում		7,478	3,362
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(136,410)	(25,544)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(649,378)	(278,084)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		77,993	
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(700,317)	(300,266)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
Վճարված շահաբաժիններ		(78,197)	(426,000)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		67	3,083,813
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		1,391,799	516,870
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		431,973	594,404
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		523,704	(204,486)
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		2,269,346	3,564,601
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(43,066)	(67,935)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)		1,371,102	709,068
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	15,886,913	17,311,697
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	17,258,015	18,020,765

Բանկի վարչության նախագահ
 (գործադիր տնօրեն)
 Գլխավոր հաշվապահ
 Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _____ 12.10.18թ., _____
 ԿՏ

Էմիլ Սողոմոնյան
 Ալվարո Մկրտումյան

ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ ՓԲԸ

30 Սեպտեմբեր 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 ծովակտորներ 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 Միհեր – Ծրագրավորման բաժնի պետ, Վարչության անդամ
Խաչատրյան Տաթևիկ Գեղամի-Մարքեթինգի և հասարակայնության հետ կապերի բաժնի պետ, Վարչության անդամ:

ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ 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 9
6	Էրեբունի մասնաճյուղ	ք. Երևան, Գաջեգործների 76
7	Գյումրի մասնաճյուղ	ք. Գյումրի, Ռուսթավելի 63/1
8	Կոտայք մասնաճյուղ	ք. Աբովյան, Օգոստոսի 23, 1/2
9	Դավթաշեն մասնաճյուղ	ք. Երևան, Տրգրան Պետրոսյան 32/8
10	Վանաձոր մասնաճյուղ	ք. Վանաձոր, Գր. Լուսավորիչի 34
11	Կիկյան մասնաճյուղ	ք.Երևան, Կիկյան 2

Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը 265 է:

ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ ՓԲԸ-ի բաժնետերն են՝

- ✓ Պրոմեթեյ - Սիթի ՍՊԸ (գործունեության ոլորտը՝ հյուրանոցային և առողջարանային բիզնես, գործունեության տարածաշրջանը՝ ՌԴ դաշնություն) - տիրապետում է Բանկի բաժնետոմսերի 96.87 %-ին (այդ թվում՝ հասարակ բաժնետոմսեր - 77,09%, արտոնյալ բաժնետոմսեր - 19,78 %):
- ✓ 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 բաժնետիրոջ 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 այլևս 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 սեպտեմբեր 2018	30 սեպտեմբեր 2017
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	482.71	478.41
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	559.65	564.57

1. "Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ"

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	244,157	165,014
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	4,415,908	3,613,114
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	834,621	950,531
Տոկոսային եկամուտ "Ռեպո" պայմանագրերից	351,507	317,495
Այլ տոկոսային եկամուտ	27,863	14,452
Ընդամենը	5,874,056	5,060,606

<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպութ-ից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	680,908	308,749
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	1,948,152	1,729,189
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	236,979	220,952
Տոկոսային ծախսեր "Ռեպո" պայմանագրերի դիմաց	241,176	224,556
Այլ տոկոսային ծախսեր	7,968	7,450
Ընդամենը	3,115,183	2,490,896

<u>Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</u>	2,758,873	2,569,710
---	------------------	------------------

4. "Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր"

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	37,479	27,240
Հաշվարկային ծառայություններից	190,269	175,414
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	32,633	18,119
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	145	710
Վճարային քարտերի սպասարկումից	156,071	76,601
Այլ կոմիսիոն վճարներ	627,793	76,874
Ընդամենը	1,044,390	374,958

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	93,168	78,468
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	146,640	71,157
Երաշխիքների, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	404	-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	101	173
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	203,397	217,683
Ընդամենը	443,710	367,481

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	600,680	7,477
--	----------------	--------------

	Հաշվետու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Եկամուտ շահաբաժիններից	1,713	1,510

5. “Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից”

<u>Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից</u>	Հաշվետու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից	-	-
պարտքային արժեթղթերից	-	-
աժանցյալներից	-	-
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
Ընդամենը	-	-

<u>Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներում ներդրումներից</u>	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	(5,443)	(1,103)
աճանցյալներից		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներում ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	68,976	8,144
Ընդամենը	64,959	8,467

<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	576,137	507,181
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(67,935)	(43,066)
Ընդամենը	508,202	464,115

<u>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</u>	573,161	472,582
--	----------------	----------------

6. “Այլ գործառնական եկամուտ”

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	Հաշվետու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	45,836	35,818
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(26,505)	(2,062)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-
Արտասովոր եկամուտներ (առկայության դեպքում)*	-	-
Այլ եկամուտներ**	13,732	12,561
Ընդամենը	33,063	46,317

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

7. “Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ”

	30/09/18	30/09/17
Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված մասհանումներ	(1,993,083)	(1,744,607)
Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	1,379,227	1,494,691
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին	(613,856)	(249,916)

8. “Ընդհանուր վարչական ծախսեր”

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	972,210	872,530
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	6,056	1,700
Գործուղման ծախսեր	15,359	8,992
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	64,802	77,666
Ապահովագրության ծախսեր	21,520	8,825
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	30,282	20,297
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	104,247	90,497
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	46,936	21,041
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	162,355	112,498
Տրանսպորտային ծախսեր	7,657	6,847
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	53,322	27,271
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	44,822	31,896
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	39,566	5,373
Այլ վարչական ծախսեր	51,919	17,762
Ընդամենը	1,621,053	1,303,195

9. “Այլ գործառնական ծախսեր”

Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	1,891	439
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	16,028	15,667
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	174,325	104,801
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	262,557	180,216
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	96,083	69,465
Այլ ծախսեր	(949)	12,963
Ընդամենը	549,935	383,551

11. Շահութահարկի գծով ծախս

Հազար ՀՀ դրամ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկ	315,440	260,722
Հետաձգված հարկ	(109,225)	(11,361)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	206,215	249,361

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	30/09/2018
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)	(9,163)	1,540	(387,702)
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	(90,188)	263,018		172,830
Այլ ակտիվներ	(21,950)	5,044		(16,906)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի իրական արժեքի ճշգրտում	(205,739)		4,291	(201,448)
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(697,956)	258,899	5,831	(433,226)
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(689,398)	278,646	5,831	(404,921)

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

<u>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,007,340	7,335,206
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	784,465	368,816
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	9,978,225	8,970,461
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	1,500,000
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում*	181,500	362,500
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	555
Ընդամենը	16,951,530	18,537,538
Արժեզրկման գծով պահուստ	(997)	(-)
Ընդամենը	16,950,533	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	6,791,805	7,704,022
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	9,978,225	8,970,461
Թղթակցային հաշիվներ	1,250,735	637,214
Ընդամենը	18,020,765	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”

<u>Ընթացիկ հաշիվներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	36,696	11,827
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	566,568	141,751
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	647,471	483,636
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	1,250,735	637,214
Արժեզրկման գծով պահուստ	(234)	-
Ընդամենը	1,250,501	637,214

Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ

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

ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝ վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	- 15,155	 594
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	- 60,411	- 852
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	75,566	15,969
Բանկերի նկատմամբ պահանջների արժեզրկման գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(150)	(-)
Ընդամենը	75,416	15,969

Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	1,325,917	653,183
--	------------------	----------------

Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր, ավանդներ և այլ պահանջներ

ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝ վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	 4,384,693 7,118,708	 2,065,929 5,875,385
--	--	--

ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	126,628	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	126,728 2,457,894	111,172 50,457
Հաշվեգրված տոկոսներ	28,990	20,498
Ընդամենը	14,243,641	8,303,493
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների արժեզրկման գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(112,830)	(-)
Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14,130,811	8,303,493
Զուտ պահանջներ բանկերի և Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15,456,728	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				-

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		-	-	
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		-	-	

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

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

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-/Ա3/ 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

<u>Տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ</u>	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u>
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր, այդ թվում՝	70,700,163	55,453,642
ՀՀ Կառավարությանը տեղական ինքնակառավարման մարմիններին հիփոթեքային	7,493,150	6,252,056
Օվերդրաֆտ	320	1,049
Վարկային քարտեր	1,466,635	954,845
Ֆակտորինգ		
Ֆինանսական լիզինգ		
Հետգնման պայմանագրեր	392,945	885,647
Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		
Այլ		
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	422,671	296,393
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	72,982,734	57,591,576
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների արժեգրկման գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(2,368,843)	(757,270)
Ընդամենը զուտ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և այլ փոխառություններ	70,613,891	56,834,306

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

<u>Տրամադրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկեր	-	-
այդ թվում՝		
• վարկեր	-	-
• ավանդներ	-	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ	4,384,693	2,065,929
• վարկեր	4,384,693	2,065,929
Պետական ձեռնարկություններ	94,438	296,673
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	46,902,154	38,424,466
• խոշոր ձեռնարկություններ	27,151,481	24,600,731
• փոքր և միջին ձեռնարկություններ	19,750,673	13,823,735
Ֆիզիկական անձինք այդ թվում՝	21,783,437	14,280,174
• սպառողական վարկեր	12,567,334	6,339,748
• հիփոթեքային վարկեր	7,493,150	6,252,056
• վարկային քարտեր	1,330,008	802,723
• հետգնման պայմանագրեր	392,945	885,647
Անհատ ձեռնարկատերեր	3,780,034	4,293,870
Հաշվեգրված տոկոսներ	445,076	306,830
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	77,389,832	59,667,942
Հաճախորդներին ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրված վարկերի և փոխառությունների արժեզրկման գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	(2,472,473)	(757,270)
Ընդամենը զուտ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	74,917,359	58,910,672

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

<u>Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերու թյունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերու թյունը
Արդյունաբերություն	13,986,745	19.16	13,347,195	23.18
Գյուղատնտեսություն	771,087	1.06	766,893	1.33
Շինարարություն	5,094,081	6.98	2,266,614	3.94
Տրանսպորտ և կապ	1,272,128	1.74	1,537,354	2.67
Առևտուր	14,318,296	19.62	15,196,401	26.38
Սպառողական	14,576,212	19.97	8,240,872	14.31
Հիփոթեքային վարկեր	7,531,456	10.32	6,284,299	10.91
Սպասարկման ոլորտ	6,458,019	8.85	1,702,851	2.96
Այլ	8,974,710	12.30	8,249,097	14.32
Ընդամենը	72,982,734	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 ռեզիդենտության առումով ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկային պորտֆելի վերլուծությունը</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	68,258,009	93.526	57,584,457	99.988
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ	411	0.001	758	0.001
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ	4,724,316	6.473	6,361	0.011
Ընդամենը	72,982,736	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՝	72,948,266	24,268	57,473,968	9,544
1. Արդյունաբերություն	13,947,270	159	13,313,316	137
2. Գյուղատնտեսություն	752,394	9	765,124	7
3. Շինարարություն	5,051,115	29	2,228,055	25
4. Տրանսպորտ և կապ	1,327,527	21	1,601,704	17
5. Առևտուր	14,275,027	425	15,123,168	400
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	6,434,419	94	1,698,097	85
7. Սպառողական* այդ թվում՝	14,723,542	22,795	8,263,383	8,249
7.1 անշարժ գույքի գրավով	3,338,030	661	3,045,772	583
7.2 ավտոմեքենայի գրավով	551,245	100	585,067	106
8. Տնտեսության այլ ճյուղեր	16,436,972	736	14,481,121	624
Դեբիտորական պարտքեր	13,714,006	436	2,175,270	250
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	44,251		44,251	
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝	6,729,942	1,071	5,878,256	738
երաշխիքներ	2,074,688	26	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՝	72,948,266	24,268	57,473,968	9,544
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	68,241,016	24,252	57,466,803	9,535
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)՝				
1. Ռուսաստան	4,704,427	14	6,287 119	7 1
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)				
1. ԱՄՆ	409	1	759 -	1 -
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)				
1. Քաթար	2,414	1		

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	9,022,732	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	9,022,732	10,032,467
Արժեզրկման գծով պահուստ	(8,120)	(-)
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	9,014,612	10,032,467

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր

	<u>ցուցակվ ած</u>	<u>չցուցակվ ած</u>	<u>Օուցակվ 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 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		1,519,844		1,480,719
Ընդամենը		1,519,844		1,480,719
Արժեզրկման գծով պահուստ		(36,092)		(-)
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		1,483,752		1,480,719

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

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

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		-		-

<u>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ</u>				
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	10,498,364	11,513,186
--	-------------------	-------------------

* Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների տոկոսներն կազմում են 364,014 հազ դրամ, որից՝

ՀՀ պետական արժեթղթեր	311,271
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	52,743

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

<u>Պետական արժեթղթեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	488,542 488,542	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 նա– վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	14,561	7,462
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	503,103	499,366

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր

Ա-/Ա3/ – բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ	<u>ցուցակ ված</u>	<u>թցուցակ ված</u>	<u>ցուցակ ված</u>	<u>չցուցակվ ած</u>
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 արժեզրկման գծով պահուստ	(453)	(-)
---	-------	-------

Զուտ ներդրումներ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներում	502,650	499,366
--	---------	---------

20. “Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ”

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	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	-	151,175	18,335	961,094	-	22,544	1,153,148
Դուրս գրում	(899,168)	(-)	(-)	(-)	(-)	(14,604)	(913,772)
Վերագնահատում*	-						-
Արժեզրկում							
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-						-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.09.2018թ.	3,871,970	1,122,015	158,185	1,653,813	-	109,444	6,915,427

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	64,700	126,374	13,010	34,559	-	7,448	246,091
Դուրս գրում	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(14,604)	(14,604)
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.09.2018թ.	329,935	604,685	82,258	378,309	-	51,159	1,446,346

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 30.09.2018թ.	3,542,035	517,330	75,927	1,275,504	-	58,285	5,469,081

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	-	17,799	-	31,853	3,000	52,652
Օտարում	-	-	-	(3,005)	-	(3,005)
Վերագնահատում*	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.09.2018թ.	45,290	77,246	-	118,382	18,861	259,779

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	1,611	9,623	-	5,246	-	16,480
Օտարում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.09.2018թ.	36,881	34,799	-	60,168	-	131,848

Ջուտ հաշվեկշռային արժեք

Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2017թ.	10,020	34,271	-	34,612	15,861	94,764
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.09.2018թ.	8,409	42,447	-	58,214	18,861	127,931

“Բռնագանձված գրավ”

Բռնագանձված գրավ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	3,425,160	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	198,160	153,979
Ընդամենը	198,160	153,979
Արժեզրկման գծով պահուստ	(632)	(22,839)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	197,528	131,140

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	4,888	4,845
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	1,133	-

Կանխավճարներ մատակարարներին	153,244	182,529
Կանխավճարներ բյուջեի գծով	16,877	-
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	-
Ընդամենը	176,142	187,374
Արժեզրկման գծով պահուստ	(139)	(-)
Ընդամենը	176,003	187,374

<u>Այլ ակտիվներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահեստ	50,816	40,771
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	29,080	17,747
Այլ ակտիվներ	5,810	7,297
Ընդամենը	85,706	65,815
Արժեզրկման գծով պահուստ	(-)	(-)
Ընդամենը	85,706	65,815

Ընդամենը այլ ակտիվներ	459,237	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 * ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	3,110,000	26,187
ՀՀ բանկեր վարկեր – ավանդներ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	3,078,945 4,417,777 206,538	1,690,049 5,289,803 2,572
BBB-(Baa3) – բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր		
վարկեր – ավանդներ		
ֆինանսական լիզինգ		

ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ	-	
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող – վարկանիշ չունեցող բանկեր		
վարկեր – ավանդներ	-	-
ֆինանսական լիզինգ		
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	12,939	6,282
Ընդամենը	10,826,199	7,014,893

Ֆինանսական կազմակերպություններ

Ընթացիկ հաշիվներ	270,431	195,975
Վարկեր և ավանդներ	11,879,531	6,028,278
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	206,815	141,634
Պարտավորություններ ռեպո համաձայնագրերով ծեռք բերված արժեթղթերի գծով	941,920	-
այլ	50,025	33,909
Հաշվեգրված տոկոսներ	362,233	180,435
Ընդամենը	13,710,955	6,580,231

Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24,537,154	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*	15,242	7,706
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	15,242	7,706

ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	7,687,592	9,599,106
Ժամկետային ավանդներ	1,897,855	1,959,303
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	14,356	10,166
Հաշվարկված տոկոսներ	22,447	14,428
Ընդամենը	9,622,250	11,583,003

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	532,883	78,237
------------------	---------	--------

Ժամկետային ավանդներ	2,548,628	2,685,351
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ	43,128	55,003
Ընդամենը	3,124,639	2,818,591

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	79,384	26,537
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	145	2,108
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	79,529	28,645

Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ

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

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	7,951,201	5,580,236
Ժամկետային ավանդներ	28,284,573	24,727,082
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	131,331	48,511
Հաշվարկված տոկոսներ	515,137	338,803
Ընդամենը	36,882,242	30,694,632

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	892,454	377,484
Ժամկետային ավանդներ	7,473,886	4,285,294
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	71,213	58,918
Ընդամենը	8,437,553	4,721,696

Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	58,161,482	49,854,283
--	------------	------------

Հաճախորդների բոլոր ավանդերն ունեն հաստատված փոխհատուցումներ:

25. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային արժեթղթեր	5,596,442	5,800,928
Հաշվեգրված տոկոսներ	21,083	22,727
Ընդամենը թողարկված պարտքային արժեթղթեր	5,617,525	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	26,867	17,121
Այլ	-	-
Ընդամենը	26,867	443,121

29. Այլ պարտավորություններ

<u>Այլ պարտավորություններ</u>	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u>	<u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u>
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով	-	-
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	-	-
Այլ հաշվարկներ գծով	-	-

Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝

շահութահարկի գծով	139,240	65,373
ԱԱՀ-ի գծով	2,053	1,341
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	49,763	125,793
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	105,912	97,407
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	24,154	25,420
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով	-	-
Այլ պարտավորություններ*	187,940	74,795
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	509,062	390,129

*** Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ**

Հազար ՀՀ դրամ	2018	2017
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	49,779	51,854
Ավելացում		
Եկամտի ճանաչում	(1,382)	(2,075)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	48,397	49,779

30. Ստորադաս փոխառություն

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ֆիզիկական անձանց կողմից ստացված ստորադաս փոխառություն	4,826,817	4,840,714
Հաշվարկված տոկոսներ	70,700	71,620
Ընդամենը	4,897,517	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	13,838,400 հազ.	77.09%	Հյուրանոցային բիզնես
	արտոնյալ բաժնետոմսեր	3,550,000 հազ.	19.78%	
	Ընդ.	17,388,400 հազ.	96.87%	
ՌԴ ռեզիդենտ Գևորգյան Վազգեն	հասարակ բաժնետոմսեր	561,600 հազ.	3.13 %	
Ընդամենը՝	17,950,000 հազ.		100 %	

30.09.18թ -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
Զօգտագործված վարկային գծեր	4,655,255	3,741,993
Տրամադրված երաշխիքներ	2,074,688	2,136,265
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	-	-
Գնման արժույթային սվոպ	1,534,400	1,916,000
Ընդամենը՝	8,264,343	7,794,258
Նշված հոդվածների գծով արժեզրկման պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,739)	(-)
Ընդամենը՝	8,259,604	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	30/09/2018
Մինչև 1 տարի	81,262
1-5 տարի	271,435
5 տարուց ավելի	71,000
Ընդամենը պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով	423,697

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 հարաբերկացության 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 հարաբերկացության 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, ամսեկան 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 անձնանց 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” կանոնակրագով:

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 և մարման կանոնակարգի) ապահովագրում, սույն քաղաքականության 4.2 և 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-անքների 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

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

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 ՖՄՀՍ 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:

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան

ԵՆԹԱՊՈՐՏՖԵԼԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ՀԱՄԱԽԱՐՆ ՀԱՇՎԵԿԵՐՈՒՅԻՆ ՄՆԱՅՈՐԴ*	ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐ	ՓՈՒԼ 1-ՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՈՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ	ՓՈՒԼ 2-ՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՈՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ	ՓՈՒԼ 3-ՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՈՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ
------------------------	---------------------------------	------------------------------	------------------------------	--------------------------------	------------------------------	--------------------------------	------------------------------	--------------------------------

	ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ				ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ			
Սպառողական վարկեր ավտոմեքենայի գրավով	493,350	493,350	469,291	95.1%	5,655	1.1%	18,405	3.7%
Սպառողական վարկեր առանց գրավ	7,834,375	7,834,375	7,135,158	91.1%	203,642	2.6%	495,575	6.3%
Օվերդրաֆտ և վարկային գծեր գրավով	1,590,358	1,723,656	1,650,778	95.8%	3,520	0.2%	69,358	4.0%
Սպառողական վարկեր անշարժ գույքի գրավով	2,459,599	2,459,599	2,389,286	97.1%	15,557	0.6%	54,756	2.2%
Օվերդրաֆտ և վարկային գծեր առանց գրավ	839,806	1,181,252	1,140,237	96.5%	13,676	1.2%	27,340	2.3%
Սպառողական վարկեր ոսկյա իրերի գրավով	876,956	876,956	873,024	99.6%	1,959	0.2%	1,973	0.2%
Հիպոթեք	7,575,530	7,575,530	7,409,016	97.8%	40,603	0.5%	125,911	1.7%
Տնտեսության այլ ճյուղերի վարկեր	17,624,818	18,014,054	15,927,925	88.4%	1,367,234	7.6%	718,895	4.0%
Արդյունաբերության ոլորտի վարկեր	14,161,582	14,251,055	9,689,883	68.0%	4,318,568	30.3%	242,604	1.7%
Շինարարության ոլորտի վարկեր	4,888,311	5,118,917	5,101,211	99.7%	0	0.0%	17,706	0.3%
Առևտրի ոլորտի վարկեր	14,485,847	14,800,407	14,233,132	96.2%	99,283	0.7%	467,992	3.2%
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	72,830,530	74,329,151	66,018,939	88.8%	6,069,696	8.2%	2,240,516	3.0%

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

Նախորդ ժամանակաշրջան

ԵՆԹԱԳՈՐՏՖԵԼԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ՀԱՄԱԽԱՌՆ ՀԱՇՎԵԿԵՈՒՅԻՆ ՄՆԱՅՈՐԴ*	ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐ	ՓՈՒԼ 1-ՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՈՐԸ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ	ՓՈՒԼ 2-ՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՈՐԸ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ	ՓՈՒԼ 3-ՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎԱԾ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՈՐԸ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՈՒՄ
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		908,263	99.9%	764	0.1%	318	0.0%

		909,345						
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 ՄՖՍՀ 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 ժամանակաշրջան

ԵՆԹԱԴՈՐՏՖԵԼԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ՀԱՄԱԽԱՈՆ ՀԱՇՎԵԿՇՈՒՄՅԻՆ ՄՆԱՑՈՐԴ*	ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐ	12-ԱՄՍՅԱ ԱԿՆԿԱԼՎՈՂ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՍՏ	ԱՄԲՈՂՋ ԺԱՄ. ԱԿՆԿԱԼՎՈՂ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՍՏ	ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱԿՆԿԱԼՎՈՂ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՍՏ	ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՈՐ 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

ԵՆԹԱԴՈՐՏՖԵԼԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	ՀԱՄԱԽԱՈՆ ՀԱՇՎԵԿԵՐԱՅԻՆ ՄՆԱՑՈՐԴ*	ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿԻ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐ	12-ԱՄՍՅԱ ԱԿՆԿԱԼՎՈՂ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՄՏ	ԱՄԲՈՂՋ ԺԱՄ. ԱԿՆԿԱԼՎՈՂ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՄՏ	ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱԿՆԿԱԼՎՈՂ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԿՈՐՈՒՄՏ	ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՌԸ 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%

*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:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

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

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

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

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 սահմանած 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	30/09/18
ԱՄՆ դոլար	7%	0.21%	2.69%
Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ	7%	0.14%	0.04%
Եվրո	7%	0.03%	0.00%
Ռուս.ռուբլի	7%	-0.20%	-0.37%
Կանադական դոլար	7%	0.00%	0.00%
Շվեդարական ֆրանկ	7%	0.06%	0.03%

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

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

Հաշվեքու ժամանակաշրջան.

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	ՀՀ դրամ	Լիսմբի արտարժույթ*	Ուսմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
1	Ակտիվներ					
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ – մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	11165529	3803033	1981971	16950533
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		1856			1856
1.3	Պահանջներ բանկերի – այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	8154703	6955242	346783	15456728

1.4	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ	15				
1.5	Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	18649360	51695471	269060	70613891
1.6	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ակտիվներ	17	10498364			10498364
1.7	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18		502650		502650
1.10	Հիմնական միջոցներ – ոչ նյութական ակտիվներ	20	5597012			5597012
1.11	Բոնազանձված գրավ		3425160			3425160
1.12	Այլ ակտիվներ	21	347747	109112	2378	459237
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		57839731	63065508	2600192	123505431
2	Պարտավորություններ					
2.1	Պարտավորություններ բանկերի – այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23	20562879	2164462	1809813	24537154
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	9848621	47400781	912080	58161482
2.3	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25		5617525		5617525
2.5	Վճարվելիք գումարներ	27	26867			26867
	Ստորադաս փոխառություն	28		4897517		4897517
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28,3	404921			404921
2.8	Այլ պարտավորություններ	29	412501	94355	2206	509062
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		31255789	60174640	2724099	94154528
3	Կապիտալ					
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	30	17950000			17950000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	31				
3.3	Պահուստներ՝		2512520			2512520
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		162075			162075
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ	32	2350445			2350445
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	33	8888383			8888383
	Ընդամենը՝ կապիտալ		29350903			29350903
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ – կապիտալ		60606692	60174640	2724099	123505431

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	ՀՀ դրամ	Լիսմբի արտարժույթ*	Ուսմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
1	Ակտիվներ					
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ – մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	9534205	7901450	1101883	18537538
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		1856			1856
1.3	Պահանջներ բանկերի – այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	6092692	2522274	341710	8956676
1.4	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ	15				
1.5	Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	11702255	45122517	9534	56834306
1.6	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ակտիվներ	17	11513186			11513186
1.7	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18		499366		499366
1.10	Հիմնական միջոցներ – ոչ նյութական ակտիվներ	20	5555956			5555956
1.11	Բռնագանձված գրավ		2921908			2921908
1.12	Այլ ակտիվներ	21	279744	99495	5090	384329
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		47601802	56145102	1458217	105205121
2	Պարտավորություններ					
2.1	Պարտավորություններ բանկերի – այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23	12252950	612776	729398	13595124
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	6968702	42090256	795325	49854283
2.3	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25		5823655		5823655
2.5	Վճարվելիք գումարներ	27	443121			443121
	Ստորադաս փոխառություն	28		4912334		4912334
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28,3	689398			689398
2.8	Այլ պարտավորություններ	29	309655	79472	1002	390129
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		20663826	53518493	1525725	75708044

3	Կապիտալ					
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	30	17950000			17950000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	31				
3.3	Պահուստներ՝		2535849			2535849
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		162075			162075
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ	32	2373774			2373774
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	33	9121228			9121228
	Ընդամենը՝ կապիտալ		29607077			29607077
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ – կապիտալ		50270903	53518493	1525725	105315121

* “I խմբի արտարժույթի” կազմը ՍԴՌ-ը ՍԴՌ-ի զամբյուղի մեջ մտնող արտարժույթներին շվեյցարական ֆրանկը կանադական դոլարը շվեդական կրոնը դանիական կրոնը ավստրալիական դոլարը և բանկային ոսկին (ՍԴՌ-ի զամբյուղի մեջ մտնում են ԱՄՆ-ի 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 հետ–անք ունենալ բանկի կապիտալի –/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 – տեղաբաշխված միջոցները կապված են տարբեր բազիսային տոկոսադրույքների հետ՝ որոնց միջ– կատարյալ կորելյացիոն կապ գոյություն չունի:

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

Օպցիոնի (ընտրության) ռիսկն առաջանում է երբ բանկը կամ բանկի հաճախորդն ունենում են ֆինանսական գործիքից ստացվող դրամական հոսքերի մակարդակը –/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 – տեղաբաշխում մի–նույն բազիսային տոկոսադրույքներով սակայն որոշ ժամանակային ճեղքվածքով ըստ որի բանկի ներգրաված – տեղաբաշխած 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 ներգրաված 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 տոկոսադրույքների փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվներն են

RSL տոկոսադրույքների փոփոխության նկատմամբ զգայուն պարտավորություններն են

GAP տոկոսադրույքների փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարբերությունն է:

Ճեղքվածքը կարող է լինել զրոյական 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 – ներգրավվում են բայց արդեն նոր գործող տոկոսադրույքով
 - ❖ տոկոսադրույքների վերանայումը կատարվում է յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի միջնակետում
 - ❖ տարբեր մարման ժամանկետայնությամբ բոլոր ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույքները փոփոխվում են մի–նույն չափով այսինքն տեղի է ունենում ակտիվների և պարտավորությունների եկամտաբերության կորերի զուգահեռ տեղաշարժ:
- Հաշվարկի արդյունքում գնահատվում է տոկոսադրույքների 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

ΔNII 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 – 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 – հրապարակումը” Կանոնակարգ 3ով սահմանված ձև – թիվ 9 հաշվետվությունը:

Հաշվարկում յուրաքանչյուր ժամանակահատվածի համար տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն պարտավորությունները զտվում են ակտիվներից այսպես վերցվում է “մինչ– 30 օր” “31ից 60 օր” – “61ից 90 օր” մարման ժամկետայնություն ունեցող “Փոփոխվող տոկոսադրույքներով” – “Ֆիքսված տոկոսադրույքներով” ակտիվների – 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 GAP -ի հաշվարկում ընդգրկվում է “ցպահանջ” “մինչ– 30 օր” “31ից 60 օր” – “61ից 90 օր” մարման ժամկետայնություն ունեցող “Փոփոխվող տոկոսադրույքներով” “Ֆիքսված տոկոսադրույքներով” – “Անտոկոս” ակտիվները – պարտավորությունները: Նշված ժամկետայնությամբ ակտիվների – 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) – 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: Հետ–աբար դրական ճեղքվածքի դեպքում տոկոսադրույքների բարձրացումը կարող է բարենպաստ ազդեցություն թողնել բանկի եկամուտների վրա:

31/12/17 դրությամբ

ΣGAPt 1869268 հազ դրամ

Տոկոսադրույքների հետ-յալ փոփոխությունների արդյունքում

ΔR -1% 2%

Շահույթ/Վնաս(ΔNII) -18693 37386

30/09/18/թ դրությամբ

ΣGAPt -2801994 հազ դրամ

Տոկոսադրույքների հետ-յալ փոփոխությունների արդյունքում

ΔR -1% 2%

Շահույթ/Վնաս(ΔNII) 28020 -56040

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան

	մինչ– 1 ամիս		1ից մինչ– 3 ամիս		3ից մինչ– 6 ամիս		6ից մինչ– 1 տարի		1ից մինչ– 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	իսկան	իսկան	իսկան	իսկան	իսկան	իսկան	իսկան	իսկան	իսկան	իսկան	իսկան	իսկան
Պահանջներ բանկերի – այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում՝	7118709				800000		2000000	125642	61978	1397130		
վարկեր					800000		2000000	125642	61978	1397130		
ավանդներ												
ֆատկորինգ												
լիզինգ												
հետգնման պայմանագրեր	7118709											
այլ												
Հաճախորդներին տրված վարկեր փոխատվություններ այդ թվում՝	424747	24446	830178	2468951	994318	2222043	1640934	1374368	11515504	22547288	5529248	23103828
վարկեր	31802	24446	830178	2468951	994318	2222043	1640934	1374368	11515504	22547288	5529248	23103828
ավանդներ												
ֆատկորինգ												
լիզինգ												
հետգնման պայմանագրեր	392945											
այլ												
Առ–տրային նպատակով պահվող – վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր այդ թվում՝			207230				1068518		5978520		2302137	
երկարաժամկետ պարտք գործիքներ									5978520		2302137	
կարճաժամկետ պարտք գործիքներ			207230				1068518					
ավանդային հավաստագրեր												
կապիտալի գործիքներ												

Մինչ- մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր										503103		
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	7543456	24446	1037408	2468951	1794318	2222043	4709452	1500009	17556001	24447521	7831385	23103828
Պարտավորություններ բանկերի – այլ ֆին կազմների նկատմամբ այդ թվում՝	9234869	559650	25401	1119300	2100425		3190400	96542	3722232		3246322	
վարկեր	1400276	559650	401	1119300	425		400		28232		3246322	
ավանդներ	100000		25000		2100000		3190000	96542	3694000			
ֆակտորինգ												
լիզինգ												
հետգնման պայմանագրեր	7734593											
այլ												
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝	106272	1564691	268877	3753575	601187	2890423	1186020	11363837	2591323	15282772		270
ավանդներ	106272	1564691	268877	3753575	601187	2890423	1186020	11363837	2591323	15282772		270
հետգնման պայմանագրեր												
այլ												
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր այդ թվում՝										5596500		
փոխարկելի արժեթղթեր												
հիփոթեքային պարտատոմսեր												
այլ պարտատոմսեր										5596500		
Ստորադաս փոխառություններ												
Ներգրաված այլ միջոցներ												4827100
Ընդամենը	9341141	2124341	294278	4872875	2701612	2890423	4376420	11460379	6313555	20879272	3246322	4827370
Զուտդիրք	(1797685)	(2099895)	743130	(2403924)	(907294)	(668380)	333031	(9960370)	11242446	3568250	4585063	18276458

Նախորդ հաշվետվու ժամանակաշրջան

	մինչ– 1 ամիս		1ից մինչ– 3 ամիս		3ից մինչ– 6 ամիս		6ից մինչ– 1 տարի		1ից մինչ– 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	դրամով	արտաքին խափանում	դրամով	արտաքին խափանում	դրամով	արտաքին խափանում	դրամով	արտաքին խափանում	դրամով	արտաքին խափանում	դրամով	արտաքին խափանում
Պահանջներ բանկերի – այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում՝ վարկեր	7375395		800000					210583	132082	922754		
			800000					210583	132082	922754		
ավանդներ	1500000											
Ֆատկորինգ												
լիզինգ												
հետգնման պայմանագրեր	5875395											
այլ												
Հաճախորդներին տրված վարկեր փոխատվություններ այդ թվում՝ վարկեր	926761	83699	133915	1106569	294653	1463082	1786489	2881898	4970489	19962204	4200662	19650237
	41112	83699	133915	1106569	294653	1463082	1786489	2881898	4970489	19962204	4200662	19650237
ավանդներ												
Ֆատկորինգ												
լիզինգ												
հետգնման պայմանագրեր	885649											
այլ												
Առ–տրային նպատակով պահվող – 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 գոծիքներ												
Մինչ- մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր										499366		
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	8302156	83699	2828575	1106569	2044124	1463082	1988509	3092481	10541631	21384324	6385812	19650237
Պարտավորություններ բանկերի – 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										5801000		
Ստորադաս փոխառություններ												
Ներգրաված 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 – պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույքները

Հոդվածի անվանումը	Հաշվեու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲում			4.5	
Պահանջներ բանկերի – այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում՝ վարկեր ռեպո տոկոսային սվոպ	9.8 6.64	9.44	10.5 6.75	9.79
Հաճախորդներին տրված վարկեր – փոխատվություններ	14.34	10.94	16.0	11.49
Առ–տրային նպատակով պահվող – վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.4		10.6	
Մինչ– մարման ժամկետը պահվող		6		6

արժեթղթեր				
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի – այլ ֆին կազմ նկատմամբ	8.17	3.15	8.1	5.4
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.74	5.16	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 նա–ամենամյա 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 հետ-յալ նպատակների իրականացմանը՝

- ավելցուկային իրացվելիության նվազագույն մակարդակի ապահովում – 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 – կատարելագործման նպատակով Բանկը պետք է ապահովի հետևյալ հիմնախնդիրների լուծումը՝

1 Ձևավորել ակտիվների օպտիմալ կառուցվածք (այդ թվում և վարկային պորտֆելի) ռեսուրսային (ցպահանջ – 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 – պարտավորությունների կառավարումը լինի միասնական):

Ձ–ավորված նպատակների և գործողությունների ուղղություններից ելնելով՝ իրացվելիության կառավարման գործընթացում Բանկը առաջնորդվում է հետ–յալ 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 – 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 ձ–ավորման ժամանակ Բանկը պետք է հաշվի առնի որ պորտֆելի կազմը – կառուցվածքը պետք է դիտարկվի նաև որպես ընթացիկ իրացվելիության ապահովման գործիք:

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչ-3ամիս	3իցմինչ-6ամիս	6իցմինչ-12ամիս	1իցմինչ-5տարի	5արուցավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ – կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲում			16950563							16950563
Պահանջնե բբանկերի – այլ ֆին կազմ նկատմամբ			1606278	8546695	1003193	2871135	1295681		133746	15456728
Հաճախորդներին տրված վարկեր – փոխատվություններ	696937	1652559		5132512	4739146	7606926	36275849	14509962		70613891
Արժեթղթեր այդ թվում						507384	7657569	2791810	44251	11001014
առ–տրային նպատակով պահվող										
վաճառքի համար մատչելի						306460	2245302	86121	44251	2682134
մինչ– արման ժամկետը պահվող								502650		502650
ռեպո համաձայնագրով վաճառվ						200924	5412267	2203039		7816230
Այլ պահանջներ	26299		28574	675						55548
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	723236	1652559	18585415	13679882	5742339	10985445	45229099	17301772	177997	114077744
Այդթվում՝ I խմբի արտարժույթով	239785	979019	5150690	9230269	2836823	4578693	14897291	25093229	133746	63139545
II խմբի արտարժույթով			2117781	331865	148332	935	1326	75896		2676135
Այդ թվում՝ Փոփոխվող ղտոկոսադրույքներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	292413	1265527	1214039	15318184	5739861	10985445	43479066	17301772		95596307
Անտոկոս	430823	387032	17314970	4190634	2478				177997	22503934

Պայմանագրային պահանջներ**				1444671	1556026	2730655	11385976	3694997		20812325
Պարտավորություն ներբանկերի – այլ ֆինկազմ նկատմամբ			310698	12415578	2148569	3388219	3722611	2551479		24537154
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբայդ			16319554	6235232	3768180	13104013	15831831	7626075	174114	63058999
թվում՝ ցպահանջ ավանդներ			16319554							16319554
ժամկետային ավանդներ				6183416	3768180	12949531	15831831	7626075		46359033
այլ				51816		154482			174114	380412
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							5617525			5617525
Այլ պարտավորություններ			492576	714		9268	5136	1368		509062
Հետհաշվեկշռային պայմանակա նպարտավորություններ			4654364	159725	133490	59715	1721758	731936		7460988
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			17122828	18651524	5916749	22264239	19554442	10178922	174114	93722740
Այդթ 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
Այդթվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով			17239573	16892208	5778040	15942246	24894955	10177552		90924574
Անտոկոս			425041	2817436		163750	5136	1368	174114	3586845
Պայմանագրային պարտավորություններ***										
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք		1652559	1462587	(4971642)	(174410)	(11278794)	25674657	7122850	3883	20355004
Այդթվում՝										
I խմբի արտարժույթով	239785	979019	(6712875)	5552320	(2321840)	(2796786)	(5707944)	20252229	133746	9617654
II խմբի արտարժույթով			1932539	(702681)	(43408)	(113321)	1326	75896		1150351
Այդթվում՝										

Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	292413	1265527	788998	12500748	5739861	10821695	43473930	17300404	(174114)	92009462
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք		1652559	3115146	(1856496)	(2030906)	(13309700)	12364957	19487807	19491690	

Նախորդ հաշվետվու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչ-3ամիս	3իցմինչ-6ամիս	6իցմինչ-12ամիս	1իցմինչ-5տարի	5առուցավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ – կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲում			17037538	1500000						18537538
Պահանջնե բբանկերի – այլ ֆին կազմ նկատմամբ			762909	5758211	77521	570651	1716563		70821	8956676
Հաճախորդներին տրված վարկեր – փոխատվություններ	426586	1099663		3331156	3819372	6126273	29729522	12301734		56834306
Արժեթղթեր այդ թվում				1814247	1719799		3762038	4668825	44251	12009160
առ–տրային նպատակով պահվող										
վաճառքի համար մատչելի					620247		2380739	3075118	44251	6120355
մինչ– արման ժամկետը պահվող								495974		495974
ռեպո համաձայնագրով վաճառվ				1814247	1099552		1381299	1097733		5392831
Այլ պահանջներ	61334		646145							707479

ԸՆԴԱՄԵՆԸ	487920	1099663	18446592	12403614	5616692	6696924	35208123	16970559	115072	97045159
Այդթվում՝ I խմբի արտարժույթով	271848	936408	8543780	4958992	2868632	4468724	12905432	21190685	70821	56215322
II խմբի արտարժույթով			1314555	129958	9367		137	967	1882	1456866
Այդ թվում՝ Փոփոխվող ղտոկոսադրույքներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	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 ներքանկերի – այլ ֆինկազմ նկատմամբ			227527	9452526	45932	192327	1576594	2100218		13595124
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբայդ			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
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			16778191	13577029	6413074	14310851	17489946	6947820	184199	75708044
Այդթ 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
Այդթվում՝ 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
Այդթվում՝										
I խմբի արտարժույթով	271848	936408	(3319785)	1281043	(2290031)	(2906755)	(7699803)	16349685	70821	2693431
II խմբի արտարժույթով			1129313	(904588)	(182373)	(114256)	137	967	1882	(68918)
Այդթվում՝										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	62090	567590	267540	14913619	5529378	6683538	31920771	16968191	(184199)	76728518
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք		1099663	2768064	1594649	798267	(6815660)	10902517	20925256	20856129	

Զուտ և կուտակային իրացվելիության ճեղքվածքները բացասական արժեքներ ունեն միայն ցպանան ջիմաստվորը բանկը կարող է փակել վաճառքի համար նախատեսված արժեթղթերի (պետական գանձապետական և ՀՀ Բարժեթղթեր) վաճառքով: Բանկի այս արժեթղթերի պորտֆելի մնական բաղկացած է կարճաժամկետ պարտատոմսերից որոնք շուկայում ունեն մեծ պահանջարկ և տիկարելի առանց կորուստների այն վաճառել:

Բանկի վարչությունը Վարկային Ներդրումային և այլ կոմիտեները ստորաբաժանումները նդեկավարները կոնկրետ ֆինանսական որոշումներ կայացնել իսառաջնորդվում են վերը նշված սկզբունքներով:

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

Ներդրումային պորտֆելի կենտրոնացումներ իսահմանաչափերը կարգավորվում են Բանկի՝ “Ներդրումային Քաղաքականության մը” որոնք են՝

1. Բանկին երդրումային պորտֆելը չի կարող ընդգրկել միևնույն թողարկողից անկացած տիպի արժեթղթերի այնպիսի քանակորդ գերազանցում է Բանկին ընդհանուր կապիտալի 4%-ը: Նշված սահմանափակումը չի տարածվում ՀՀ պետական և Կենտրոնական բանկի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի վրա:
2. Բանկին երդրումային պորտֆելը չի կարող ընդգրկել ցանկացած տիպի արժեթղթերի այնպիսի ծավալորդ գերազանցում է Բանկին ընդհանուր կապիտալի 15%-ը: Նշված սահմանափակումը չի տարածվում ՀՀ պետական և Կենտրոնական բանկի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի վրա:
3. Բանկի պետական պարտատոմսերի պորտֆելը առանց հաշվառնելու ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը չի կարող գերազանցել Բանկին ընդհանուր ակտիվների 30%-ը:
4. Բանկին երդրումային պորտֆելը հաշվառնելու ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը չի կարող գերազանցել Բանկին ընդհանուր ակտիվների 40%-ը:
5. Մեկ երկրում կատարված ներդրումների չափը այդ երկրի բանկերում բացված թղթակցային հաշիվների մնացորդները – այդ բանկերում ներդրված միջբանկային ավանդները չպետք գերազանցեն ընդհանուր կապիտալի 20% (հաշվառնելով համաձայն ՀՀ ԿԲ կանոնակարգ 2 հոտվյալ երկրի կշիռը):

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

Բանկին երդրումային պորտֆելի ընտրությունը պետք է կատարել՝ ելնելով տնտեսության ճյուղային – թողարկողների բազմազանեցման սկզբունքներից:

1. Բազմազանեցման միջոցով կատարվում են երդրումների շուկայական ռիսկի միջինացում – կոնկրետ ներդրմանը ներհատուկ ռիսկին վազեցում:
2. Ներդրումներին ներհատուկ ռիսկին վազեցման աստիճանը կախված է ներպորտֆելային կորելացիայի գործակցից: Որքան փոքր են ներպորտֆելային կորելացիայի գործակիցը այնքան մեծ է բազմազանեցման աստիճանը:
3. Բանկի կողմից ներդրումային պորտֆելը պետք է ընտրվի այն պես որ հնարավորինչ փոփոխվազեցվին ներպորտֆելային կորելացիայի գործակիցը: Իրացվելիության ռիսկը բանկում գնահատվում է օգտագործելով տարբեր մոդելներ – մեթոդիկաներին չափսիք են GAP-ի և ՄԵԼՍ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից առաջարկվող մեթոդները – նորմատիվները:

Իրացվելիության ռիսկի գնահատումը կատարվում է ստոր-ներկայացված մեթոդի կայով:

Բանկի իրացվելիության կառավարման տեսանկյունից իրացվելիության ռիսկի գնահատումը կատարվում է՝ բացահայտելով բանկի ակտիվների-պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքը: Գնահատման հաշվարկը իրականացվում է ելնելով ակտիվների-պարտավորությունների մարմանը մնացած ժամկետներից: Հաշվարկների մեջ ընդգրկվում են միայն մինչ-մեկ տարի մարմանը մնացած ակտիվները-պարտավորությունները:

Իրացվելիության գնահատման տվյալ մեթոդաբանությունը կատարվում է ականթաբային մինչ-90 օր կուտակային-ընդհանուր իրացվելիությունների տարանջատումով:

1 Ակնթաբային իրացվելիություն

$$ԱԻ = \frac{ԱԳԱ \cdot \mathcal{A}ԳԱ}{ԲԻԱ}$$

որտեղ

ԱԻ բանկի ականթաբային իրացվելիությունն է

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

ԱԳԱ-ց պահանջ ակտիվներն են

ՊԳԱ-ց պահանջ պարտավորություններն են:

2 Մինչ-90 օր կուտակային իրացվելիությունը բանկի մինչ-90 օր մարման ժամկետայնությամբ ակտիվների (ներառած ԲԻԱ)-մինչ-

90 օր մարման ժամկետայնությամբ պարտավորությունների տարբերության (մինչև

90 օր մարման ժամկետայնությամբ կուտակային ճեղքվածքի) հարաբերակցությունն է բարձր իրացվելի ակտիվներին

ԿԻ _{մինչ-90օր} =	Ա _{մինչ-90օր} Պ _{մինչ-90օր}
	ԲԻԱ

որտեղ

ԿԻ_{մինչ- 90 օր} բանկի մինչ- 90 օր մարման կուտակային իրացվելիությունն է

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

Ա_{մինչ- 90 օր} – մինչ- 90 օր մարման ժամկետայնությամբ ակտիվներն են

Պ_{մինչ- 90 օր} – մինչ- 90 օր մարման ժամկետայնությամբ պարտավորություններն են:

3 Ընդհանուր իրացվելիությունը բանկի մինչ- մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ ակտիվների (ներառած ԲԻԱ) – մինչ- մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ պարտավորությունների տարբերության (մինչ- մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ կուտակային ճեղքվածքի) հարաբերակցությունն է բարձր իրացվելի ակտիվներին

ԸԻ =	ԸԱԸՊ
	ԲԻԱ

որտեղ

ԸԻ բանկի մինչ- 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 մինչ- 90 օր մարման կուտակային իրացվելիության (**ԿԻ**_{մինչ- 90 օր}) – բանկի մինչ- մեկ տարի կուտակային իրացվելիության (**ԸԻ**) հաշվարկված մեծությունների ներքոհիշյալ սահմանաչափերի հիման վրա տրվում են գնահատականներ բացասական մեծությունից մինչ- 0%

С անբավարար

0%ից (ներառած) մինչ– 50 %	B	բավարար
50%ից (ներառած) բարձր մեծությունը	A	լավ

Այս մեթոդաբանությամբ բանկի իրացվելիության գնահատակը 30/09/18թ BBB:

Բանկը իրականացնում է նա– իրացվելիության գնահատումը ըստ ՔԱՄԵԼՍի որը կը 30/09/18թ դրությամբ կազմել է m4.8 միավոր:

Իրացվելիության պահպանման նպատակով բանկում օգտագործվում են հետ–յալ մեթոդները

1Ակտիվների կառավարման ընթացքում

ա) Սցենարների մոդելավորում

Ակտիվների կառավարման ընթացքում կար–որագույն 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 – 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 – 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 ձ–ավորված բազայի դրամական հոսքերի վերլուծությունը – հեռանկարում նոր միջոցների ներգրավումը: Պասիվների օպտիմալ կառուցվածքի ձ–ավորման համար Բանկը պետք է ղեկավարվի հետ–յալ սկզբունքներով

✓ օգտագործել այն աղբյուրները որոնք կնվազեցնեն միջոցների ներգրավման ծախսերը ինչը թույլ կտա հասնել շահույթի – սեփական

կապիտալի ավելացմանը:

✓ ընտրել օպտիմալ համամասնություններ ավանդների փոխառու միջոցների – կապիտալի միջ– ինչը թույլ կտա ապահովել միջոցների աղբյուրների կայունության ցանկալի մակարդակ – համապատասխանաբար առավել երկար ժամկետով – առավել մեծ եկամտաբերությամբ ներդրումներ:

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

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

Այսպիսով ակտիվների – պարտավորությունների կառավարման ռազմավարության մեջ կար–որը տոկոսային մարժայի կառավարումն է որն իրականացվում է ձևավորված GAP-ի – սպրեդի որոշման – կառավարման միջոցով:

3 Ակտիվապասիվային կառավարման ընթացքում իրացվելիության պահպանման նպատակով բանկային պրակտիկայում օգտագործվում են հետ–յալ մեթոդները

ա) Միջոցների ընդհանուր ֆոնդի մեթոդ

Միջոցների ընդհանուր ֆոնդի մեթոդի էությունը կայանում է նրանում որ ակտիվների կառավարման գործընթացում ռեսուրսների բոլոր տեսակները՝ ցապահանջ հաշիվների մնացորդները ժամկետային ավանդները կանոնադրական կապիտալը – պահուստները միավորվում են որպես Բանկի ռեսուրսների միասնական ֆոնդ: Այնուհետ– միասնական ֆոնդի միջոցները բաշխվում են ակտիվների այն տեսակների միջ– որոնք Բանկի կարծիքով հանդիսանում են առավել ընդունելի իրենց շահութաբերության – իրացվելիության տեսանկյունից: Այնուհետ– որոշվում են այն միջոցները որոնք կարող են տեղաբաշխվել երկրորդային պահուստում որի մեծությունը կախված է Բանկի պարտավորությունների ծավալների – 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 – 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%
հուլիս	32,944,388	28.32%
օգոստոս	33,060,450	28.03%
սեպտեմբեր	33,134,854	28.17%

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

վարկային ռիսկ	106,662,810 հազ. դրամ
շուկայական ռիսկ	1,095,383 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	16,950,533	-	-	-	16,950,533
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	11,582,502	510,914	886,121	2,477,191	15,456,728
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	65,889,164	4,721,895	411	2,421	70,613,891
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ակտիվներ	10,498,364	-	-	-	10,498,364
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	502,650	-	-	-	502,650
Այլ ակտիվներ	9,481,719	37	1,509	-	9,483,265
Ընդամենը ակտիվներ	114,904,932	5,232,846	888,041	2,479,612	123,505,431

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 և մետաղներ	1,337,142
անշարժ գույք	91,064,520
փոխադրամիջոցներ	5,107,108
հիմնական միջոց	1,015,802
պատրաստի արտադրանք	10,032,844
դրամական միջոցներ	7,470,145
այլ գրավ	13,580,882

Բանկի կողմից պարտավորությունների չկատարում կամ խախտում չկա: