

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (ձև թիվ 7)

Ֆինանսական վիճակի մասին

31_1» Ի Ի »Սմ»ճԸ__ 2013Ա

«Պրոմբեյ բանկ» ՍՊԸ

(μ³ ԿԻ Ը ³ Կի ³ ԿձՈԱ Ի Ի Կի »ԷձՐ Ի ³ ՍԻԱ)

(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	15,316,303	12,203,920
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		1,931	2,225
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	5,357,786	4,636,153
1.4	Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	15	-	-
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	16	29,746,299	28,654,441
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	6,146,327	4,152,456
1.7	Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18		1,976,518
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	1,985,377	1,898,487
1.12	Այլ ակտիվներ	21	4,274,031	1,843,885
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		62,828,054	55,368,085
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23	9,905,277	9,071,594
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	26,164,406	20,545,822
2.3	Բանկի կողմից բողարկված արժեթղթեր	25	4,269,667	5,081,903
2.5	Վճարվելիք գումարներ	27	8,239	5,368
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28,3	115,151	9,842
2.8	Այլ պարտավորություններ	29	301,106	423,056
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		40,763,846	35,137,585
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	30	14,400,000	14,400,000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	31		
3.3	Պահուստներ՝		532,504	121,211
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		52,075	52,075
3.3.2	Վերազնահատման պահուստներ	32	480,429	69,136
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)	33	7,131,704	5,709,289
	Ընդամենը՝ կապիտալ		22,064,208	20,230,500
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		62,828,054	55,368,085

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ
Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը __14.01.14թ._____

Էմիլ Սողոմոնյան
Ալվարո Սկրտումյան

31 դեկտեմբերի 2013թ.

«Պրոմեթեյ բանկ» ՍՊԸ
(μ³ ΥΙϚ³ Υι³ Υαο0Α ˆ ˆ ˆ Υι³ »Εάο ι³ 0ηΑ)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ				Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա օտոնշնչումներում	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	Դրամական հոսքերի ինքնփոխում	112 խթանային ակտիվների վերագնահատումների օտոնշնչումներ	Չբաշխված շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահութաբաժիններ	Ընդամենը	Չվերահսկվող բաժնեմաս	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված կապիտալ	Ձեռք գտնված	Էմիսիան եկամուտ/վնաս										
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)														
1. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի –2012-թ. (ստուգված)	14,400,000				52,075		110,256			4,206,533		4,368,864		18,768,864
1.1. Հաշվապահական հաշվառման բաղադրակազմության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
2. Վերահաշվարկված մնացորդը														
3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ քաժնետոմսերի (քաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝														
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված քաժնետոմսերի (քաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														
4. Համապարփակ եկամուտ							(41,120)			1,502,756		1,461,636		1,461,636
5. Շահութաբաժիններ														
6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված աճանցյալ գործիքների աճ/նվազում														
7. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝														
7.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին														
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի														
7.3. Էմիսիան վնասի ծածկում														
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում														
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր														
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում -31- դեկտեմբերի- 2012թ. (ստուգված)	14,400,000				52,075		69,136			5,709,289		5,830,500		20,230,500
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)														
9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2013-թ. (ստուգված)	14,400,000				52,075		69,136			5,709,289		5,830,500		20,230,500
9.1. Հաշվապահական հաշվառման բաղադրակազմության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
10. Վերահաշվարկված մնացորդը														
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ քաժնետոմսերի (քաժնեմասերի) 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 քաժնետոմսերի (քաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														
12. Այլ համապարփակ եկամուտ							411,293			1,422,415		1,833,708		1,833,708
13. Շահութաբաժիններ														
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝														
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված աճանցյալ գործիքների աճ/նվազում														
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝														
15.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին														
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի														
15.3. Էմիսիան վնասի ծածկում														
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում														
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր														
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում -31- դեկտեմբերի- 2013թ. (չստուգված)	14,400,000				52,075		480,429			7,131,704		7,664,208		22,064,208

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը __ 14.01.14թ _____

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ

Էմիլ Սողոմոնյան
Ավարդ Սկրտունյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Գրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ձև թիվ 9)
 (ուղղակի մեթոդ)
31 դեկտեմբերի 2013թ

«Պրոմթեյ բանկ» ՍՊԸ

(μ³ ԿԻՇ ³ Կի ³ ԿաօՍԱ ³ ³ Կի ³ Կաօ ³ ³ ՍՆԱ)

ՀԱՆՈՒՄ	1 ³ ԿաՒ ³ . ճաօՒ ՍաօՒ	Ս³ Էաճ¹ Ա³ Ս³ Կ³ Ի³ Բճ ³ Կ	Թ³ Բի ³ Կի ³ Կաօ Ա³ Ս³ Կ³ Ի³ Բճ ³ Կ
1. ³ ճ³ Ս³ Ի³ Կ Նաե՛ս»ճ . աճ¹ ³ ԵԿ³ Ի³ Կ . աճ¹ աօՒ»աօՒաօՒԿՕ		x	x
³ ճ³ Ս³ Ի³ Կ ՍՇՇաօՒ»ճ ½աօի՛ Նաե՛ս»ճ³ ՍՇԿա՛ . աճ¹ ³ ԵԿ³ Ի³ Կ ³ Ի³ Կի Կ»ճ ³ ³ ճ³ ճի ³ Ի աճաօՒաօՒաօՒԿ»ճ ³ ³ ³ ԷաօՒաօՒաօՒԿ		2.112.877	2,416,712
Եի ³ օի ³ Ի ³ Ի աօՒԷ՛Ս»ճ		4.520.053	5,272,804
ի ³ ճ³ ճի ³ Ի ³ Ի աօՒԷ՛Ս»ճ		(1.595.745)	(2,429,246)
Եի ³ օի ³ Ի ³ Ի աՒՇՇԵՇաՒ . աօՒ³ ճԿ»ճ		218.370	298,300
ի ³ ճ³ ճի ³ Ի ³ Ի աՒՇՇԵՇաՒ . աօՒ³ ճԿ»ճ		(153.120)	(363,733)
² Ե³ ³ ճ³ ՍՇԿ Կա³ ³ Ի ³ Ի Կ»ճաի՛ ³ ճ³ ճի աօՒ ԿՇԿ³ Կե³ Ի³ Կ ³ Ի Կի Կ»ճՕ Ս . աօի՛ / (Ի Կ³ Ե)		63.626	656,695
² ճի ³ ճԱաօՒԱՇ ³ Ես աօ Ի³ ³ ԵսՇ . աճ¹ ³ ԵԿաօՒաօՒաօՒԿ»ճՕ Ս . աօի՛ / (Ի Կ³ Ե)		338.715	542,571
Ս³ ԷԻՇԿաօՒ ¹աօճե . ճի ³ Ի ³ Ի Կի Կ»ճ Ի ³ ճ³ ճՕ		1.683	5,492
ի ³ ճ³ ճի ³ Ի ³ Ի ԲԷ³ Ի ³ Ի ճՕ ³ ³ ճ³ Կ ճ³ Ի ³ Ե³ ճ»ճի ³ Ի ³ ՍԷ Ի ³ ճ³ ճաօՒԿ»ճ		(815.621)	(997,845)
Պաճ¹ ³ ԵԿ³ Ի³ Կ . աճ¹ աօՒ»աօՒաօՒԿՕ Եի ³ օի ³ Ի ³ ՍԷ ³ Ի³ Սաօի՛ Կ»ճ ³ Ի ³ ճ³ ճի ³ Ի ³ ՍԷ Ի³ ԷԷ»ճ		(465.084)	(568,326)
³ ճ³ Ս³ Ի³ Կ Նաե՛ս»ճ . աճ¹ ³ ԵԿ³ Ի³ Կ ³ Ի Կի Կ»ճ ³ ³ ³ ճ³ ճի ³ Ի Ի աճաօՒաօՒաօՒԿ»ճ ³ ³ ³ ԷաօՒաօՒաօՒԿ»ճՕ		1.874.493	(272,854)
Պաճ¹ ³ ԵԿ³ Ի³ Կ ³ Ի Կի Կ»ճաօՒ Կի ³ ½աօՒ / (³ Ի ³ Է³ օաօՒ)		(5.670.325)	(5,874,372)
³ Ս¹ Աի աօՒ³		(4.970.037)	(1,761,793)
Ի ³ ճի ³ ճ»ճ ³ ³ ³ Է³ Ի ³ Ի աօՒաօՒաօՒԿ»ճ Կի ³ ½աօՒ / (³ Ի ³ Է³ օաօՒ)			
³ Ե³ ³ ճ³ ՍՇԿ Կա³ ³ Ի ³ Ի աի՛ ³ ճ³ ճի աօՒ ³ ³ ³ ԵսՇ ճ³ Ս³ ճ Ս³ ³ ³ աՅՇ ³ ճԱ»ԱՕԱ»ճ Կի ³ ½աօՒ (³ Ի ³ Է³ օաօՒ)		220.799	(1,931,684)
ՍՇԿ³ Կե³ Ի³ Կ Ի ³ ճՕ³ Ի³ ԷաօՒՍ³ Կ . Ի աի՛ Եի ³ օի ³ ԵՇՍ . աօՒ³ ճԿ»ճ Կի ³ ½աօՒ / (³ Ի ³ Է³ օաօՒ)			
³ ՍԷ . աճ¹ ³ ԵԿ³ Ի³ Կ ³ Ի Կի Կ»ճ Կի ³ ½աօՒ / (³ Ի ³ Է³ օաօՒ)		(921.087)	(2,180,895)
Պաճ¹ ³ ԵԿ³ Ի³ Կ ³ ճ³ ճի ³ Ի Ի աճաօՒաօՒաօՒԿ»ճ ³ Ի ³ Է³ օաօՒ (Կի ³ ½աօՒ)		7.544.818	5,601,518
³ Ս¹ Աի աօՒ³		8.061.098	5,773,002
ճ³ ³ Էաճ¹ Կ»ճ Կի ³ Ի ³ Ս³ Սս ³ ճ³ ճի ³ Ի Ի աճաօՒաօՒաօՒԿ»ճ			
³ ՍԷ . աճ¹ ³ ԵԿ³ Ի³ Կ ³ ճ³ ճի ³ Ի Ի աճաօՒաօՒաօՒԿ»ճ Կի ³ ½աօՒ (³ Ի ³ Է³ օաօՒ)		(516.280)	(171,484)
½աօի՛ ¹ ճ³ Ս³ Ի³ Կ Նաե՛ս»ճ . աճ¹ ³ ԵԿ³ Ի³ Կ . աճ¹ աօՒ»աօՒաօՒԿՕ ՍՇԿա՛		3.987.370	2,143,858
Բ³ ճաօՒ³ ճ³ ճի Կ Ի ³ ճ³ ճաօՒԱ			
ի ³ ճ³ ճի ³ Ի ³ Բ³ ճաօՒ³ ճ³ ճի		(455.633)	(476,233)
½աօի՛ ¹ ճ³ Ս³ Ի³ Կ Նաե՛ս»ճ . աճ¹ ³ ԵԿ³ Ի³ Կ . աճ¹ աօՒ»աօՒաօՒԿՕ		3.531.737	1,667,625
2. ³ ճ³ Ս³ Ի³ Կ Նաե՛ս»ճ Կ»ճ¹ ճաօՒ³ ՍՇԿ . աճ¹ աօՒ»աօՒաօՒԿՕ			
ՍՇԿա՛ ³ ճ³ ճՍ³ Կ Ա³ Սի ³ Ի Ա ³ ճ³ ճի աօՒ Կ»ճ¹ ճաօՒԿ»ճ Կի ³ ½աօՒ (³ Ի ³ Է³ օաօՒ)		(1.426.452)	1,890,126
² ՍԷ ³ ԿՕ³ Կօ Ի³ ԿաԿ³ ¹ ճ³ Ի³ Կ Ի³ ³ ³ ԷաօՒ Կ»ճ¹ ճաօՒԿ»ճ Կի ³ ½աօՒ (³ Ի ³ Է³ օաօՒ)			
ԵՇՍԿ³ Ի³ Կ ՍՇՇաօՒ»ճաօՒ ³ ³ Կ ՍաօՒԱ³ Ի³ Կ ³ Ի Կի Կ»ճաօՒ Ի³ ³ ³ Է Կ»ճ¹ ճաօՒԿ»ճ Կի ³ ½աօՒ (³ Ի ³ Է³ օաօՒ)		168.692	(7,230)
ԵՇՍԿ³ Ի³ Կ ՍՇՇաօՒ»ճ ³ ³ ³ Կ ՍաօՒԱ³ Ի³ Կ ³ Ի Կի Կ»ճ Օ»Եսս»ճաօՒ		(462.205)	(236,739)
ԵՇՍԿ³ Ի³ Կ ՍՇՇաօՒ»ճ ³ ³ ³ Կ ՍաօՒԱ³ Ի³ Կ ³ Ի Կի Կ»ճ Կի ³ ճաօՒ			4,214
³ ճ³ Ս³ Ի³ Կ ՍՇՇաօՒ»ճ ½աօի՛ Նաե՛ս»ճ ³ ՍԷ Կ»ճ¹ ճաօՒ³ ՍՇԿ			
½աօի՛ ¹ ճ³ Ս³ Ի³ Կ Նաե՛ս»ճ Կ»ճ¹ ճաօՒ³ ՍՇԿ . աճ¹ աօՒ»աօՒաօՒԿՕ		(1.719.965)	1,650,371
3. ³ ճ³ Ս³ Ի³ Կ Նաե՛ս»ճ ԿՇԿ³ Կե³ Ի³ Կ . աճ¹ աօՒ»աօՒաօՒԿՕ			

ի քննիչի ԲՅՆՄԱՇՅՆ			
Թվերի չափով Գնահատված ծախսերի նախնական գնահատականը (Գնահատական)		4.180.765	(657,240)
Գնահատված ծախսերի քանակը (Գնահատական)		(403.098)	1,309,576
Գնահատված ծախսերի քանակը (Գնահատական)		921.859	(44,785)
Գնահատված ծախսերի քանակը (Գնահատական)		221.316	(783,466)
Գնահատված ծախսերի քանակը (Գնահատական)			
Գնահատված ծախսերի քանակը (Գնահատական)			
Գնահատված ծախսերի քանակը (Գնահատական)		4.920.842	(175,915)
Գնահատված ծախսերի քանակը (Գնահատական)		(11.151)	35,408
Գնահատված ծախսերի քանակը (Գնահատական)		6.721.463	3,177,489
Գնահատված ծախսերի քանակը (Գնահատական)	13_2	6.496.136	13,217,599
Գնահատված ծախսերի քանակը (Գնահատական)	13_2	13.217.599	16,395,088

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ալվարո Մկրտումյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _____ 14.01.14թ, _____

ԿՏ

Ենթահավելված 9

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև թիվ 6 ա)

§ 31-ի 1-րդ մասի »Ա«-րդ հոդված 2013 թ.

Տնօրենի կողմից ստորագրված և զտնվելու վայրը) 2013 թ. 44/2

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	1,325,633	5,216,894	1,166,959	4,571,429
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(641,585)	(2,464,468)	(495,653)	(1,661,609)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	684,048	2,752,426	671,306	2,909,820
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	86,058	298,300	57,431	206,213
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(130,023)	(363,733)	(48,947)	(153,959)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	(43,965)	(65,433)	8,484	52,254
Եկամուտ շահաբաժիններից				
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	434,662	824,808	238,912	483,221
Այլ գործառնական եկամուտներ	74,598	221,094	44,656	142,973
Գործառնական եկամուտներ	1,149,343	3,732,895	963,358	3,588,268
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	(110,741)	(263,174)	184,278	(65,881)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(593,857)	(1,406,435)	(639,861)	(1,314,810)
Այլ գործառնական ծախսեր	(77,206)	(281,166)	(78,083)	(292,905)
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը	367,539	1,782,120	429,692	1,914,672
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	(61,393)	(359,705)	(104,681)	(411,916)
Ժամանակաշրջանի շահույթ	306,146	1,422,415	325,011	1,502,756

Տնօրենի կողմից ստորագրված և զտնվելու վայրը)

Տնօրենի կողմից ստորագրված և զտնվելու վայրը)

Տնօրենի կողմից ստորագրված և զտնվելու վայրը)

Տնօրենի կողմից ստորագրված և զտնվելու վայրը)

Տնօրենի կողմից ստորագրված և զտնվելու վայրը) 2013 թ. 44/2

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև թիվ 6 բ)

§_31_ | _1_ ՎՐԵՆԻՆԻՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ 2013 թ.

ՏՊՈՒՄ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ 44/2

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	444,716	514,116	81,030	(51,400)
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից				
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	444,716	514,116	81,030	(51,400)
Դրամական հոսքերի հեջավորում				
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ				
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ	(88,943)	(102,823)	(16,206)	10,280
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	355,773	411,293	64,824	(41,120)
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	661,919	1,833,708	389,835	1,461,636

ՎՐԵՆԻՆԻՆԻՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ

ՊՈՒՄ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ

ՊՐԵՆԻՆԻՆԻՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ

ԶԵՆԻՆԻՆԻՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ

ԾՆԻՆԻՆԻՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ ԿՐԻՏԻԿԱԿԱՆ 14.01.14.

«ՊՐՈՍԵԹԵՅ ԲԱՆԿ» ՍՊԸ

31 դեկտեմբերի 2013թ.

(տվյալներն արտացոլված են 1000 դրամով)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ձև թիվ 5)

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

1.1. «Պրոսեթեյ Բանկ» ՍՊԸ-ն ստեղծվել է Բանկի հիմնադիրների ընդհանուր ժողովի որոշմամբ 1990թ. հունիսի 1-ին կնքված հիմնադիր պայմանագրի համաձայն, և իր գործունեության ընթացքում ղեկավարվում է ՀՀ գործող օրենսդրությամբ և ՀՀ Կենտրոնական բանկի նորմատիվ ակտերով:

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

ա) ընդունել ցպահանջ և ժամկետային ավանդներ,

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

գ) տրամադրել բանկային երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ,

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

ե) մատուցել վճարահաշվարկային ծառայություններ ,

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

է) ինվեստիցիոն և բաժանորդագրական գործունեություն իրականացնել,

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

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

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

1.2. Կորպորատիվ կառավարում.

Բանկի խորհուրդն իրականացնում է բանկի գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ օրենքով խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի րահմաններում: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
- Համազասայան 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
- Սկրտումյան Ալվարդ-Գլխավոր հաշվապահ, Վարչության անդամ
- Պետրոսյան Հայկ Վարչության Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ
- Ալեքսանյան Հայրապետ Վարկավորման և միջոցների ներգրավման Վարչության պետ, Վարչության Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ
- Եղիազարյան Կարեն Միջազգային հարաբերությունների, պլաստիկ քարտերի Վարչության պետ, Վարչության Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ:

«Պրոմեթեյ Բանկ» Սահմանափակ Պատասխանատվությամբ Ընկերությունը իրավաբանական անձի կարգավիճակ ունեցող առևտրային կազմակերպություն է: Բանկի տասը մասնաճյուղերն են.

- 1. «Տիգրան Մեծ» մասնաճյուղ ք.Երևան, Տիգրան Մեծ 10
- 2. «Կասյան» մասնաճյուղ ք. Երևան, Կասյան 5
- 3. «Երվանդ Քոչար» մասնաճյուղ ք.Երևան, Երվանդ Քոչար 17/1
- 4. «Ազատության 12» մասնաճյուղ ք.Երևան, Ազատության 12

- | | |
|-------------------------------|------------------------------------|
| 5. «Գարեգին Նժդեհ» մասնաճյուղ | ք. Երևան, Գարեգին Նժդեհ 19 |
| 6. «Էրեբունի» մասնաճյուղ | ք. Երևան, Գաջեգործների 76 |
| 7. «Գյումրի» մասնաճյուղ | ք. Գյումրի, Շահումյան 125/3 |
| 8. «Կոտայք» մասնաճյուղ | ք. Աբովյան, Հանրապետության 28, 1/3 |
| 9. «Դավթաշեն» մասնաճյուղ | ք. Երևան, Տրգրան Պետրոսյան 32/8 |
| 10. «Վանաձոր» մասնաճյուղ | ք. Վանաձոր, Գր. Լուսավորիչի 34 |

Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը **208** է:

«Պրոմեթեյ Բանկ» ՍՊԸ-ի կանոնադրական կապիտալը բաժանված է ընկերության կանոնադրությամբ սահմանված չափերով բաժնեմասերի:

2011թ. 1-ին եռամսյակում գրանցվել է “Պրոմեթեյ Բանկ” ՍՊԸ-ի փոփոխված կանոնադրությունը, համաձայն որի մանկի կանոնադրական կապիտալը կրկնապատկվել է՝ համարվելով **7.200.000** հազ. դրամով և ներկայումս կազմում է **14.400.000 հազ. դրամ**, որից 7.758.000 հազ. դրամ (53.87%), պատկանում է ոչ ռեզիդենտ, իսկ 6.642.000 հազ. դրամ (46.13%), ՀՀ ռեզիդենտ փայատերերին:

2011թ. 4-րդ եռամսյակի դրությամբ բանկի մասնակիցների կազմը հետևյալն է.

- Ս Ռ- Ռ- ռեզիդենտ «Պրոմեթեյ Սիթի» ՍՊԸ 7.196.400 հազ. դրամ՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնեմասերի 49.97%,
- Ս ՀՀ ռեզիդենտ «Ջակնեֆտեգազտրոյ-Պրոմեթեյ» ԲԲԸ 6.642.000 հազ. դրամ՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնեմասերի 46.13%
- Ս Ռ- Ռ- ռեզիդենտ Գևորգյան Վազգեն 561.600 հազ. դրամ՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնեմասերի 3.9%,

Բանկի խորհուրդը տարեկան ժողովի նիստում քննարկում և հաստատում է բանկի տարեկան ծախսերի նախահաշիվը, որտեղ ներառված են լինում նաև խորհրդի անդամների և բանկի ղեկավարների վարձատրության չափի սահմանումները:

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»

«Պրոմեթեյ Բանկ» ՍՊԸ /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 $1\zeta \times 3$ 1ζ 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 գեղչվեն (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 գուտ 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) գուտ 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: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական ակտիվները պետք է չափվեն իրական արժեքով՝ առանց նվազեցնելու գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք կարող են կատարվել վաճառքի կամ այլ ձևով օտարման ժամանակ, բացառությամբ ֆինանսական ակտիվների, հետևյալ կատեգորիաների՝

ա) բանկի կողմից տրամադրված փոխառություններ (վարկ) և դեբիտորական պարտքեր, որոնք չեն պահվում առևտրական նպատակներով,

բ) մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ,

գ) ցանկացած ֆինանսական ակտիվ, որը գործող շուկայում չունի գնանշված շուկայական գին և որի իրական արժեքը հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել,

դ) որպես հեջավորման գործիք և հեջավորված հոդված նախատեսված ֆինանսական ակտիվներ (որոնք չափվում են հեջի հաշվառման պահանջների համաձայն):

Այն ֆինանսական ակտիվները, որոնց նկատմամբ չի կիրառվում իրական արժեքով գնահատումը և որոնք ունեն ֆիքսված մարման ժամկետ, պետք է չափվեն ամորտիզացված արժեքով:

Այն ֆինանսական ակտիվները, որոնց նկատմամբ չի կիրառվում իրական արժեքով գնահատումը և որոնք չունեն ֆիքսված մարման ժամկետ, պետք է չափվեն սկզբնական արժեքով:

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: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական

պարտավորություններից, պետք է չափվեն ամորտիզացված արժեքով, իսկ առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական պարտավորությունները պետք է չափվեն իրական արժեքով, բացառությամբ նրանից, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել: Այսպիսի առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական պարտավորությունները պետք է չափվեն սկզբնական արժեքով:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների գծով շահույթը կամ վնասը ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է որպես եկամուտ կամ ծախս:-

Առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվները դրանք այն ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ձեռք են բերվել կամ առաջացել են հիմնականում գների կամ դիվերսիան հավելագների (մարժանների) կարճաժամկետ տատանումներից շահույթ ստանալու նպատակով: Ֆինանսական ակտիվը պետք է դասակարգվի որպես առևտրական նպատակներով պահվող, եթե այն, անկախ դրա ձեռքբերման պատճառից, այնպիսի պորտֆելի մի մաս է, որի համար առկա են կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու որոշակի ուղիներ:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները այն ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք բանկի կողմից տրամադրված փոխառություններ (վարկ) և դեբիտորական պարտքեր չեն, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ չեն, կամ առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներ չեն:

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 էտ 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 գուտ 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, փոխառում 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 հետևանք 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:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները այն ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ենթադրում են ֆիքսված կամ որոշակի վճարումներ, ունեն ֆիքսված մարման ժամկետ, բանկը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը, և բանկի կողմից տրամադրված փոխառություններ (վարկ) և դեբիտորական պարտք չեն: Վերը նշված ֆինանսական ակտիվները, չափվում են ամորտիզացված արժեքով

(ամորտիզացված արժեքը այն գումարն է, որով ֆինասական ակտիվը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած հիմնական գումարի մարումները, գումարած կամ հանած սկզբնական գումարի և մարման գումարի տարբերության կուտակված ամորտիզացիան և հանած անհավաքագրելիության գծով դուրս գրված մարումները) կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքը այն դրույքն է, որով մինչև մարման ժամկետը դրամական միջոցների ակնկալվող բոլոր հոսքերը գեղջվում են ճշգրտորեն մինչև ֆինանսական ակտիվի ընթացիկ գուտ հաշվեկշռային արժեքը:

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 հողվածի իրական արժեքի կամ դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխությունը: Հեջի հաշվապահական հաշվառման ժամանակ հեջավորման գործիքի և համապատասխան հեջավորվող հողվածի իրական արժեքների փոփոխությունների՝ միմյանց փոխհատուցող արդյունքները, համաչափորեն ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես գուտ 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 գուրկ որոշելի (ինքնտիֆիկացվող) ոչ դրամային ակտիվներն են, որոնք, որպես կատարված գործառնությունների (դեպքերի) արդյունք՝ վերահսկվում են բանկի կողմից. պահվում են բանկում՝ ծառայություններ մատուցելու և 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.

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

Ռիսկերի կառավարման հիմնական մեթոդներ են.

- Ø կանոնակարգումը,
- Ø մոնիտորինգը,
- Ø դիվերսիֆիկացումը,
- Ø լիմիտավորումը,
- Ø ռիսկերի փոխանցումը՝ հեջավորումը և ապահովագրումը,
- Ø կորուստների ծածկման պահուստի ձևավորումը,
- Ø սթրես սցենարների վերլուծությունը,
- Ø ներքին հսկողության ապահովումը գործող ընթացակարգերի պահպանման միջոցով,
- Ø 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.

	31 ՝ի ՝ Սմ»հՀ 2013	31 ՝ի ՝ Սմ»հՀ 2012
ԹԹ ՝հՅ Ս/1 շԹՍ ՝աԷՅ հ	405.64	403.58
ԹԹ ՝հՅ Ս/1 օի հա	559.54	532.24

3.ՏՊճօի ՝ ճիճեՅ ՍՀՄ ՝ ԿՍՅ ԿՅ ՝ Հճ ՝իՅ Սճօի Կ»հ՝

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	158,504	35,724
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	3,996,940	3.784.408*
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	838,764	629.791
Տոկոսային եկամուտ «Ռ-Եպո» պայմանագրերից	213,285	167,225
Այլ տոկոսային եկամուտ	9,401	6,923
Ընդամենը	5.216.894	4.624.071

*52.642 հազ. դրամը ներառված է Գրանք Թորմերն Ամիո ի կողմից կազմած ԹՅ ՍՅ ԶՅ ՈՅ Ի ԿՅՅՅ ԿԵՅ ԻՅ ԿՅ ընդհանուր» ՈՅ ՍՅ ԵՅ ՆՅ ԲԻ » ի ԶՅ ԱՅ ԿՅ ԿՅՅՅ ԿՅ ԵՅ ընդհանուր ՍՅ ՍՅ ՆՅ ԻՅ ԱՅ

Տնկության և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տնկության ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպութից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	373,849	358.440
Տնկության ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	1,296,767	703.913
Տնկության ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	435,766	463.284
Տնկության ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	352,423	131.693
Այլ տնկության ծախսեր	5,663	4.279
Ընդամենը	2.464.468	1.661.609
Չուտ տնկության և նմանատիպ եկամուտ	2.752.426	2.962.462

4. «Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր»

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	24.578	20.012
Հաշվարկային ծառայություններից	117.986	107.136
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	6,603	12.157*
Արտարժույթով և արժեթղթերով	553	794

գործառնություններից		
Վճարային քարտերի սպասարկումից	66,040	43.749
Այլ կոմիսիոն վճարներ	82.540	34.522
Ընդամենը	298.300	218.370

**12.157 հազ. դրամը ներառված է Գրանթ Թորնթոն Ամիո ի կողմից կազմած Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ եկամուտներում:*

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	43.937	27.371
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	54.842	39.103
Երաշխիքների, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ		-
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	292	380
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	264.662	87.105
Ընդամենը	363.733	153.959

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	(65.433)	64.411
--------------------------------------------	-----------------	--------

5. «Չուտ 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 աձանցյալներից		- - 5.628
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		61.612
Ընդամենը		67.240

<u>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից պարտքային արժեթղթերից աձանցյալներից	1.426 2.262	14.676
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	243.140	21.206
Ընդամենը	246.828	35.882

<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	542,571	338.715

7. «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

<u>Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	237.296	179.958
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(237.296)	(179.958)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

<u>Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	170.393	2.595
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(170.393)	(2.595)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-
	-	-

Վերջնական մնացորդ		
-------------------	--	--

<u>Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառությունների գծով</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	319.672	258.195
Պահուստին կատարված մասհանումներ	3.199.574	2.468.414
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(2.961.064)	(2.402.533)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	238.510	65.881
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	(5.492)	(1.683)
Պահուստի օգտագործում	(238.899)	(2.721)
Վերջնական մնացորդ	313.791	319.672

<u>Ներդրումների գծով</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-

Պահուստի օգտագործում	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

<u>Այլ ակտիվների գծով</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	31.875	6.007
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(7.211)	(6.007)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	24.664	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		-
Պահուստի օգտագործում	(20.243)	-
Վերջնական մնացորդ	4.421	-

<u>Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	40.716	28.931
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(40.716)	(28.931)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-

Վերջնական մնացորդ	-	-
Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին	263.174	65.881

8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	1,003,936	885.606
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	-	69.276
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	1,547	3.845
Գործուղման ծախսեր	17,804	14.800
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	91,836	86.996
Ապահովագրության ծախսեր	12,064	291
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	11,360	9.217
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	86,819	74.344
Առդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	13,340	17.340
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	90,854	78,589
Տրանսպորտային ծախսեր	10,824	10.195
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ`		

շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	18,528	28.021
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	30,006	33.054
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		56
Այլ վարչական ծախսեր**	17.517	3.180
Ընդամենը	1.406.435	1.314.810

9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	185	96
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	22.871	24.246
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	65,325	94, 294
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր		-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	153,805	150.,886
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	30,036	17.454
Այլ ծախսեր***	8.944	5.929
Ընդամենը	281.166	292.905

11. Б³ ÑáóÃ³ Ñ³ ñĪÇ · Íáí Í³ Ēë

Đ³ ½³ ñ ĐĐ ¹ñ³ Ù	Đ³ Бі »і áó Á³ Ù³ Ý³ Ī³ Бñç³ Ý	Ù³ Ēáñ¹ Á³ Ù³ Ý³ Ī³ Бñç³ Ý
ÀÝÃ³ óÇĪ Ñ³ ñĪ	346.644	419.722
Đ»Ī³ Ó· Ī³ Í Ñ³ ñĪ	13.061	(7.806)
ÀÝ¹³ Ù»ÝÁ Б³ ÑáóÃ³ Ñ³ ñĪÇ · Íáí Í³ Ēë	359,705	411.916

Đ³ ĺ³ ëĪ³ ÝÇ Đ³ Ýñ³ á»Ī áóÁłáóÝáóÙ Б³ ÑáóÃ³ Ñ³ ñĪÇ ¹ñáółł³ á³ ÷Á Ī³ ½ÙáóÙ ĺ 20% : ĐĐ Ñ³ ñĪ³ ĺÇÝ ùñ»Ýë¹ñáóÁł³ Ý · ùĐĐë-Ç ÙÇç · »Ó³ Ī³ ĺñ»ñáóÁłáóÝÁ ÙÇ Б³ ñù³ Ī³ ÇĪÝ»ñç · á³ ñĪ³ Ī³ áñáóÁłáóÝ»ñç · Íáí³ éçç³ óÝáóÙ ĺ Á³ Ù³ Ý³ Ī³ ĪáñĪ³ ññ»ñáóÁłáóÝ»ñ ýÇÝ³ Ýë³ Ī³ Ý Ñ³ Бі »Ī Ī áóÁłáóÝ»ñç Ī³ ½Ù³ Ý Ýá³ Ī³ ĪÝ»ñáí ¹ñ³ Ýó Ñ³ Бі »Ī Īéç³ ĺÇÝ³ ñÁ»ùÝ»ñç · Ñ³ ñĪ³ Ù³ Ý³ ½³ ĺÇ ÙÇç · Đ»Ī³ Ó· Ī³ Í Б³ ÑáóÃ³ Ñ³ ñĪÇ · áóÙ³ ñÁ Ñ³ Бі³ ñĪ³ áóÙ ĺ 20% ÑÇÙÝ³ Ī³ Ý ¹ñáółł³ á³ ÷Á Īçñ³ é»Ēáí :

Đ³ ½³ ñ ĐĐ ¹ñ³ Ù	2012	ÙÇÝ³ Ýë³ Ī³ Ý ³ ñ¹łáóÝùÝ»ñáí x³ Ý³ áí³ Ī	ê»÷³ Ī³ Ý Ī³ áÇĪ³ ĒáóÙ x³ Ý³ áí³ Ī	31.12.13
Ī áóĪ³ Ī³ Ī³ Ī³ Ēë»ñ ·³ ÙÉ á³ ÑáóëĪ Ý»ñ	13.909	1.178	-	15.087
Ī³ ñÓ³ Ī³ Ē³ Ī³ ÑÇÙÝ³ Ī³ Ý ÙÇçáóÝ»ñáóÙ Ī³ áÇĪ³ Ē³ Ý»ñ¹ñáóÙÝ»ñç ³ ÙáñĪ³ Ç½³ óÇ³ ĺÇ xБ· ñĪ áóÙ	3.497	1.553	-	5.050
²ÙÉ³ Ī³ Ī³ ÇĪÝ»ñç³ ñÁ»ñĪ áóÙÇó á³ ÑáóëĪ Ý»ñ	-	-	-	-
Ī³ x³ éùÇ Ñ³ Ù³ ñ Ù³ Ī³ á»ĒÇ³ ñÁ»ÁÓÁ»ñç Çñ³ Ī³ Ý³ ñÁ»ùÇ xБ· ñĪ áóÙ	-	-	-	-
²é»Ī³ ñ³ ĺÇÝ³ ñÁ»ÁÓÁ»ñç Çñ³ Ī³ Ý ³ ñÁ»ùÇ xБ· ñĪ áóÙ	-	-	-	-
ÀÝ¹³ Ù»ÝÁ Ñ»Ī³ Ó· Ī³ Í Ñ³ ñĪ³ ĺÇÝ ³ Ī³ ÇĪ	17.406	2.731	-	20.137

Ցուցանիշի 1-ին կիսամյակ	2012	Ստորագրված ֆինանսական օգնություններ	Ստորագրված ֆինանսական օգնություններ	31.12.13
Ստորագրված ֆինանսական օգնություններ	(9.521)	8.598	-	(923)
Զեղչված ֆինանսական օգնություններ	(443)	(13.815)	-	(14.258)
Ստորագրված ֆինանսական օգնությունների արժեքի փոփոխություններ	(17.284)	-	(102.823)	(120.107)
Այլ ֆինանսական օգնությունների արժեքի փոփոխություններ	(27.248)	(5.217)	(102,823)	(135.288)
Զեղչված ֆինանսական օգնությունների արժեքի փոփոխություններ	(9.842)	(2.486)	(102.823)	(115.151)

13. «Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ չհանդիսանող ֆինանսական քանակում»

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ չհանդիսանող ֆինանսական քանակում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	5,610,302	4.177.182
Գրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	330,054	204.327
Թղթակցային հաշիվներ չհանդիսանող	9,083,447	7.509.911
Ավանդային հաշիվներ չհանդիսանող	-	-
Գեպոնացված միջոցներ չհանդիսանող*	292,500	312.500

Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	15.316.303	12.203.920

* ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված գումարը իրենից ներկայացնում է **ԱրՔա** վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ **292,500 հազ. դրամ:**

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

	2013	2012 թ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	5,940,356	4.381.509
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	9,083,447	7.509.911
Թղթակցային հաշիվներ	1,371,285	1.326.179
Ընդամենը	16.395.088	13.217.599

Ֆինանսական վիճակի մասին Ձև թիվ 7 միջանկյալ հաշվետվության Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտոր մասում արտացոլված **2.225 հազ. դրամը** հուշադրամի արժեք է:

14. «Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

<u>Ընթացիկ հաշիվներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	10,643	21.360
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	754.187	1.160.181
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	606.455	144.638
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	1,371,285	1.326.179

Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ

<p>ՀՀ ԿԲ-ում՝</p> <p>վարկեր և ավանդներ ֆատկորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր այլ</p>	-	-
<p>ՀՀ բանկերում՝</p> <p>վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ</p>	1,811,027	999.710
<p>ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝</p> <p>վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ</p>	-	
<p>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում</p> <p>վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ</p>	-	965
<p>Հաշվեզրված տոկոսներ</p>	9,542	4.685

Ընդամենը	1.820.569	1.005.360
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(-)	(-)
Չուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	3.191.854	2.331.539

**Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և
ավանդներ, այլ պահանջներ**

ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝ վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզմնան) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	2,025,791 54,557	2.193.860 54,279
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում՝ վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզմնան) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	-	-
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզմնան) պայմանագրեր	80.164 -	48.509

ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ	5,420	7.966
Ընդամենը	2.165.932	2.304.614
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(-)	(-)
Չուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2.165.932	2.304.614

Չուտ պահանջներ բանկերի և Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5.357.786	4.636.153
------------------------------------------------------------------------------	------------------	------------------

15. «Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»

<u>Պետական արժեթղթեր</u>	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	-	-

արժեքներ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
Ընդամենը պետական արժեքներ	-	-

ՀՀ ոչ պետական արժեքներ

	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ սվանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ-» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ սվանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ		-		-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ սվանդային հավաստագրեր		-		-

կապիտալի գործիքներ այլ		
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր	-	-

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ				
ԲԲԲ+/Բաա 1/ 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 առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր		-		-

Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր		-		-
Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				
Վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների		-		-

ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների Հիփոթեկ Սպառողական վարկեր Այլ		
Ածանցյալ գործիքներ Ֆյուչերս Ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ	-	-
Ընդամենը	-	-
Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-

16. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվություններ»

Տրված վարկեր և այլ փոխառվություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր, այդ թվում՝	29.315.661	28.278.459
ՀՀ Կառավարությանը տեղական ինքնակառավարման մարմիններին հիփոթեքային	1.864.824	1.711.473
Օվերդրաֆտ	96.684	22.450
Վարկային քարտեր	446.706	439.597
Ֆակտորինգ		-
Ֆինանսական լիզինգ		-
Հետզնման պայմանագրեր		-
Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ		-
Այլ		-

Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	201.039	233.606
Ընդամենը վարկեր	30.060.090	28.974.112
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(313.791)	(319.671)
Ընդամենը զուտ վարկեր	29,746,299	28.654.441

<u>Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր և փոխառություններ, որից	30.060.090	28.974.112
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	26.850	198.862
ժամկետանց վերաձևակերպված վերաֆինանսավորված	8.387	17.989
Ընդամենը արժեզրկված վարկեր	26.850	198.862
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(2.543)	(31.920)
Ընդամենը զուտ արժեզրկված վարկեր	24.307	166.942

Տրամադրված վարկերի և փոխառվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների հետևյալ տիպերի.

<u>Տրամադրված վարկերի և փոխառվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկեր	1,811,027	999,710 -
Ֆինանսական կազմակերպություններ	-	-
Պետական ձեռնարկություններ	-	-
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	21.935.907	22.002.890
խոշոր ձեռնարկություններ	8,060,721	5.883.057
փոքր և միջին ձեռնարկություններ*	13.875.186	16.119.833
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	5,567,403	4.551.227
սպառողական վարկեր	3.274.349	2.416.897
հիփոթեքային վարկեր	1.864.824	1.711.473
վարկային քարտեր	428.230	422.857
Անհատ ձեռնարկատերեր	2,355,741	2.186.389
Հաշվեգրված տոկոսներ	210.581	238.291
Ընդամենը վարկեր	31.880.659	29.978.507
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(313.791)	(319.671)

Ընդամենը գուտ վարկեր	31.566.868	29.658.836
----------------------	------------	------------

Համախառն վարկային պորտֆելի (առանց հաշվի առնելու հնարավոր կորուստների պահուստի գումարը) վերլուծությունն ըստ հետևյալ վարկավորման ոլորտների.

<u>Տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	8,903,676	29.62	7,544,689	26.04
Գյուղատնտեսություն	100,816	0.34	470,985	1.63
Շինարարություն	3,846,204	12.80	5,712,156	19.71
Տրանսպորտ և կապ	1,671,340	5.56	1,153,560	3.98
Առևտուր	6,874,641	22.86	6,760,224	23.33
Սպառողական	3,751,854	12.48	2,881,124	9.94
Հիփոթեքային վարկեր	1,875,563	6.24	1,721,362	5.94
Սպասարկման ոլորտ	1,545,249	5.14	1,586,839	5.48
Այլ	1,490,747	4.96	1,143,174	3.95
Ընդամենը	30,060,090	100	28,974,113	100

Հաճախորդների գծով վարկային պորտֆելի աշխարհագրական վերլուծությունը: Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ունի հետևյալ տեսքը.

<u>Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	29,846,626	99.29	28,732,974	99.17
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ	213,464	0.71	241,139	0.83
Ընդամենը	30,060,090	100	28,974,113	100

17. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

<u>Պետական արժեթղթեր</u>	Հաշվետու	Նախորդ
--------------------------	----------	--------

	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	6,102,076	4.109.631 -
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		-
ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	6,102,076	4.109.631

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր

	<u>ցուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>	<u>Օուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ-» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ		-		-

կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ		
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ	44.251	42.825
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	44.251	42.825

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

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

Վաճառքի համար մատչելի այլ ֆինանսական ակտիվներ				
վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների Հիփոթեկ Սպառողական վարկեր Այլ		-		-
Ընդամենը		-		-

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	6,146,327	4.152.456
-----------------------------------------------------------	------------------	------------------

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները ըստ հետևյալ չափորոշիչների.

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
1. «Արմենիան Քարդ» ՓԲԸ	Քարտերի թողարկում և սպասարկում	ՀՀ	24.08.05թ.	12.143.1	2 %
2. «ԱԲՌԱ Քրեդիտ Ռեֆորմինգ» ՓԲԸ	Հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական ծառայություններ	ՀՀ	22.11.07թ.	32.108.0	5.9 %
Ընդամենը				44.251.1	7.9 %

18. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

<u>Պետական արժեթղթեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<p>ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ</p>	<p>- -</p>	<p>1.969.255 1.,969.255</p>
<p>ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ</p>		
<p>ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ</p>		
<p>Հաշվեգրված տոկոսներ</p>	<p>-</p>	<p>7.263</p>

Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-	1.976.518
----------------------------	---	-----------

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր

	<u>ցուցակված</u>	<u>քցուցակված</u>	<u>ցուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ		-		-
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ				-
Հաշվեգրված տոկոսներ		-		-
Ընդամենը		-		-

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

	<i>Օուցակված</i>	<i>բացակ- ված</i>	<i>ցուցակվա ծ</i>	<i>բացակ- ված</i>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող 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		-		-
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 7)		(-)		(-)
Չուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում		-		1.976.518

20. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա մջջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմն. միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակ. հիմն. միջոցների գծով կապիտալ ներդ.	Ընդամենը
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2012թ.	1.713.284	220.105	95.542	463.314	82.233	86.459	2.660.937
Ավելացում	221.519	70.769	1.288	55.373	123.949	23.899	496.797
Դուրս գրում	-	2.983	-	2.279	206.182	-	211.444
Վերագնահատում*	-	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	--	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2012թ.	1.934.803	287.891	96.830	516.408	-	110.358	2.946.290
Ավելացում	125.901	38.186	86	71.219	-	7.230	242.622
Դուրս գրում	-	(13.411)	(4.223)	(2.427)	-	-	(20.061)
Վերագնահատում*	-	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2013թ.	2,060,704	312,666	92,693	585,200	-	117,588	3.168.851

Կուտակված մաշվածություն

Մնացորդը նախորդ							
-----------------	--	--	--	--	--	--	--

Ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2012թ.	417.057	137.542	75.553	283.727	-	32.527	946.406
Ավելացում	45.438	42.905	10.364	25.834	-	18.304	142.845
Դուրս գրում	-	2.864	-	2.219	-	-	5.083
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2012թ.	462.495	177.583	85.917	307.342	-	50.831	1.084.168
Ավելացում	50.869	41.908	3.608	33.373		15.490	145.248
Դուրս գրում		(13.410)	(1.619)	(1.872)			(16.901)
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Արժեզրկում							
Մնացորդ հաշվետու Ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2013թ.	513,364	206,081	87,906	338,843	-	66,321	1.212.515

Զուտ հաշվեկշռային արժեք

նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2012թ	1.472.308	110.308	10.913	209.066	-	59.527	1.862.122
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2013թ.	1.547.340	106.585	4.787	246.357	-	51.267	1.956.336

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
<u>Սկզբնական արժեք</u>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2012թ.	33.067	17.061	-	53.077	-	103.205

Ավելացում	1.340	1.809	-	-	-	3.149
Օտարում	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2012թ.	34.407	18.870	-	53.077	-	106.354
Ավելացում	1.231					1.231
Օտարում	-		-	-	-	-
Վերագնահատում*	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2013թ.	35,638	18,870	-	53,077	-	107.585

Կուտակված մաշվածություն

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2012թ	26.914	2.166	-	32.750	-	61.830
Ավելացում	1.079	1.780		5.300	-	8.159
Ստարում	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2012թ	27.993	3.946	-	38.050	-	69.989
Ավելացում	1.174	2.082	-	5.299	-	8.555
Օտարում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Արժեզրկում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2013թ.	29,167	6,028	-	43,349	-	78.544

Չուտ հաշվեկշռային արժեք

Նախորդ տարվա վերջում 31.12.2012թ.	6.414	14.924	-	15.027	-	36.365
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2013թ.	6.471	12.842	-	9.728	-	29.041

21. «Այլ ակտիվներ»

<u>Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	56,665	85.323
Ընդամենը	56,665	85.323

Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(-)	(-)
«Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	56,665	85.323

<u>Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ղեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	18,920	1.973
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	-	-
Կանխավճարներ մատակարարներին	148	2.283
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոց. ապահովագրության վճարների գծով	7,179	5.431
Այլ ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	850
Ընդամենը	26.247	10.537
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,421)	-
Ընդամենը	21.826	10.537

Այլ ակտիվներ

Պահեստ	13,427	8.586
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ*	4,171,910	1.707.242
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր		

	7,182	29.155
Այլ ակտիվներ	3,021	3.042
Ընդամենը	4.195.540	1.748.025

Ընդամենը այլ ակտիվներ	4.274.031	1.843.885
------------------------------	------------------	------------------

* 4,171,910 հազ. դրամը հանդիսանում է չմարված պարտավորության դիմաց բանկին անցած գրավի գումար

23.«Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

<u>Ընթացիկ հաշիվներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերի	1.444	1.444
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
	1.444	1.444

Ընդամենը		
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		-
ՀՀ կենտրոնական բանկ		
վարկեր *	3,600,002	3.600.006
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	4,556,929	5.214.165
այլ		
ՀՀ բանկեր		
վարկեր և ավանդներ	811,278	
ֆինանսական լիզինգ		
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ	498,298	

BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր

վարկեր և ավանդներ		
ֆինանսական լիզինգ		
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ	-	

BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր

վարկեր և ավանդներ		
ֆինանսական լիզինգ		
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ	3.935	595
Հաշվեդրված տոկոսներ	21.658	16.380
Ընդամենը	9.492.100	8.831.146

Ֆինանսական կազմակերպություններ

Ընթացիկ հաշիվներ	86,831	15.703
վարկեր և ավանդներ	315,456	211.000
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Պարտավորություններ ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերի գծով	-	-
այլ	248	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	9,198	12.301
Ընդամենը	411.733	239.004

Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9.905.277	9.071.594
-------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	------------------

24. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
Ժամկետային ավանդներ	-	-

Վարկեր	984,043	1,030,915
Ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր	-	-
Այլ*	28	-
Հաշվարկված տոկոսներ	3,236	3,369
Ընդամենը	987.307	1,034,284

ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	6.555.262	7.024.542
Ժամկետային ավանդներ	579.568	511.152
Ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր		
Այլ		-
Հաշվարկված տոկոսներ	2.955	2.762
Ընդամենը	7.137.785	7.538.456

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	50.018	125.135
Ժամկետային ավանդներ		-
Ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր		-
Այլ		-
Հաշվարկված տոկոսներ		-
Ընդամենը	50.018	125.135

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	23.141	41.365
Ժամկետային ավանդներ		-
Ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր		-
Այլ		-
Հաշվարկված տոկոսներ		-
Ընդամենը	23.141	41.365

Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ

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

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	2.321.816	1.319.565
Ժամկետային ավանդներ	13.765.852	9.371.408
Ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր		-
Այլ		-
Հաշվարկված տոկոսներ	150.108	96.740
Ընդամենը	16.237.776	10.787.713

	Ժամանակաշրջան	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
Շահարաժիններ		-
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերով գծով		-
Ավանդների ապահովագրության գծով	8,239	5.368
Այլ		-
Ընդամենը	8,239	5.368

29. «Այլ պարտավորություններ»

«Այլ պարտավորություններ»	Հաշվետու	Նախորդ

	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով	-	-
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով	-	-
Այլ հաշվարկներ գծով	-	-

Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝

շահութահարկի գծով	43,163	162.177
ԱԱՀ-ի գծով	385	304
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	75,662	78.646
սոց. ապահովագրության վճարումների գծով	-	37.884
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	70,436	64.345
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	12,604	9.809
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		-
Այլ պարտավորություններ*	98.856	69.891
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	301.106	423.056

Ընդամենը՝	14.400.000	100 %	
-----------	------------	-------	--

31.12.13թ -ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված փայամասեր չեն եղել:

Փայատերերը իրավունք ունեն ստանալու շահաբաժին և մեկ ձայնի իրավունք Բանկի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում:

Բանկի փայատիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվում է փայատերերի կողմից ՀՀ դրամով և նրանք իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել կապիտալը ՀՀ դրամով:

Բաշխման ենթակա Բանկի պահուստները սահմանափակվում են կուտակված շահույթով՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ

օրենսդրության: Բաշխման ոչ ենթակա միջոցները ներկայացված են գլխավոր պահուստով, որը ստեղծված է համաձայն ՀՀ

օրենսդրության պահանջների՝ ընդհանուր բանկային ռիսկերը, ներառյալ հնարավոր կորուստները և այլ չնախատեսված ռիսկերը և ծախսերը փոխհատուցելու նպատակով: Պահուստը ստեղծվել է համաձայն Բանկի կանոնադրության, որը նախատեսում է պահուստի ստեղծում այդ նպատակների համար ոչ պակաս քան հաշվապահական հաշվառման հաշիվներում արտացոլված փայատիրական կապիտալի 5%-ի չափով:

32. «Մեփական կապիտալի այլ տարրեր»

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Նախորդ տարվա վերջ

ի 3 x3 éùÇ Ñ3 Û3 ñ Û3 ı̄ ã»ÉÇ ı̄Çÿ3 ı̄ë3 ı̄3 ı̄
3 ı̄ı̄ Çı̄ ı̄»ñÇ ı̄ »ñ3 . ı̄3 Ñ3 ı̄ Û3 ı̄ ã3 Ñáóëı̄ ı̄»ñ

480,429

69.136

Թ3 Û3 éı̄ 3 ı̄Ç Թ3 ı̄ñ3 ã»ı̄ áóÁÛ3 ı̄ ŞԹ3 Բı̄ 3 ã3 Ñ3 ı̄3 ı̄ Ñ3 Բı̄ 3 éÛ3 ı̄ ãñ»ı̄ı̄-áóÛ ı̄3 ı̄ 3 ñı̄ 3 ı̄ ÷á÷áÉáóÁÛ3 ı̄ Ñ3 Û3 Ó3 ı̄ı̄, 01.01.2009Á-Çó ı̄3 ı̄ı̄ Á Ñ3 Բı̄ 3 ã3 Ñ3 ı̄3 ı̄ Ñ3 Բı̄ 3 éáóÛÁ ı̄3 ñáóÛ ı̄ Թ3 Բı̄ 3 ã3 Ñ3 ı̄3 ı̄ Թ3 Բı̄ 3 éÛ3 ı̄ 0ÇÇ3 1/2 3 ı̄Ç ı̄ 3 ı̄ı̄3 ñı̄ ı̄»ñÇ ı̄ Ñ3 Û3 ã3 ı̄ 3 éÉ3 ı̄, Ñ3 Û3 Ó3 ı̄ı̄ áñÇ, ı̄3 x3 éùÇ Ñ3 Û3 ñ Û3 ı̄ ã»ÉÇ ı̄Çÿ3 ı̄ë3 ı̄3 ı̄ 3 ı̄ı̄ Çı̄ ı̄»ñÇ ı̄ »ñ3 . ı̄3 Ñ3 ı̄ Û3 ı̄ 3 ñ1áóı̄ı̄Á Ñ3 Բı̄ 3 éı̄ áóÛ ı̄ ı̄3 ãÇı̄ 3 éáóÛ :

Բանկի իրավական և հարկային պարտավորությունները

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

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

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

Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ, երաշխիքներ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը տրամադրում է իր հաճախորդներին հետհաշվեկշռային ռիսկ պարունակող ֆինանսական գործիքներ: Նշված ֆինանսական գործիքները, որոնք ունեն վարկային ռիսկի տարբեր մակարդակներ, չեն արտացոլվում հաշվեկշռում:

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	841,390	774.946
Տրամադրված երաշխիքներ	272,379	372,479
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		-
Ընդամենը՝	1.113.769	1.147.425
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
	1.113.769	1.147.425

«ՀԱՅԿԲԱՆԿ» ԲԿ-ի ֆինանսական տվյալները համապատասխանում են ՀՀ ֆինանսական համակարգի կայունության մասին օրենքի 10-րդ հոդվածի պահանջներին:

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

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 հարաբերակցության 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 ավտոտրահների 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 հարաբերակցության 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 ամսեկան 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 հնարավարություն 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 հնարավարություն է տալիս բացառել այս, կամ այն փաստաթղթի կորուստը տվյալ վարկային գործից:

Բանկի «Վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության» կազմից վարվում է առանձին մի քանի մատյաններ, մասնավորապես վարկային հայտերի ընդունման, մարված վարկային գործերի համարակալման և այլն, որոնք հեշտացնում են վարկային գործընթացը:

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 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՝ հետևյալ 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 գործառնության 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 հետևանքների 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

<p>Ռ-իսկի վերահսկում</p>	<p>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</p>	<p>Վարկային ռիսկի նվազեցման հետևյալ մեթոդներից ընտրություն Գ-իվերսիֆիկացիա հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստների ձևավորում, լիմիտների սահմանում ըստ ճյուղային, տարածքային, ծավալային և այլ կենտրոնացումների</p>
<p>Ռ-իսկերի մոնիտորինգ.</p>	<p>Վարկառուի գործունեության անընդհատ մոնիտորինգ համաձայն Հավելված 1-ի (կցվում է), վարկային ռիսկի մակարդակի փոփոխման նպատակով</p>	<p>Վարկային պորտֆելի գնահատում ընթացիկ արժեքով, վարկային ռիսկերի կրիտիկական մակարդակներին մոտենալու առումով Վարկերի որակի վերլուծություն Վարկային քաղաքականության իրականացման վերահսկում, Գ-ործող օրենսդրության համապատասխանության մոնիտորինգ</p>

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

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ռիսկայնության կարող է ունենալ հետևյալ տեսքը.
Աղյուսակում ներառված չեն հաշվեգրված տոկոսները, տույժերն ու տուգանքներն.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Արժեզրկված ակտիվներ
	Մտանդարտ/ Ոչ ռիսկային	
	գումարը/ քանակը	ձև՝արը/ քանակը
Վարկեր, այդ թվում՝	29,859,407/3,882	25.120/6
1. Արդյունաբերություն	8,854,703 /81	
2. Գյուղատնտեսություն	100,240/6	
3. Շինարարություն	3,800,303/46	20.542/1
4. Տրանսպորտ և կապ	1,654,841 /35	
5. Առևտուր	6,834,109/299	
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	1,538,108/49	
7. Ֆինանսական հատված		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	3,729,663/3158	4.578/5
8.1 անշարժ գույքի գրավով	1,135,483 /341	2265/2
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	996,495 / 137	443/1
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	3,347,440/208	
Գերհտորական պարտքեր	2.598.030/195	
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	44,251	
Հետհաշվեկշռային հողվածներ, այդ թվում՝ երաշխիքներ ակրեդիտիվներ	1.113.771/547 272.379/23	- -

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Արժեզրկված ակտիվներ
	Ըտանդարտ/ Ոչ ռիսկային	
	գումարը/ քանակը	
ի արկեր, այդ թվում՝	28.548.520/3152	191.986/23
1. Արդյունաբերություն	7.486.598/67	6.334/1
2. Գյուղատնտեսություն	466.971/4	-
3. Շինարարություն	5.645.197/54	-
4. Տրանսպորտ և կապ	1.146.744/28	-
5. Առևտուր	6.676.914/212	40.324/1
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	1.576.281/46	-
7. Ֆինանսական հատված	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	2.825.806/2553	24.242/17
8.1 անշարժ գույքի գրավով	624.830/218	6.075/2
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	835.793/165	9.139/6
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	2.724.009/188	121.086/4
Դերիտորական պարտքեր	2.822.327/367	-
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	44.251	
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝ երաշխիքներ ակրեդիտիվներ	1.147.425/798 372.479/17	- -

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության կարող է ունենալ հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Արժեզրկված ակտիվներ
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	
Վարկեր, այդ թվում՝	29,859,407/3,882	25.120/6
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	29,648,299/3,879	25.120/6
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)՝	11,108/2	
1. Ռուսաստան		
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)		
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	200.000/1	

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Արժեզրկված ակտիվներ
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	
Վարկեր, այդ թվում՝	28.548.520/3152	191.986/23
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	28.308.930/3149	191.986/23
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)՝	239.590/3	
1. Ռուսաստան		
3. ՏՀԶԿ երկրների		

ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)		
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)		

Բանկը հաստատել է վարկային ակտիվների արժեքի չափման արժեզրկման կորստի գնահատման և պահուստի ձևավորման նոր կարգ :
Համաձայն որի և կատարվել է 31.12.13թ-ի բանկի պահուստների ձևավորումը :

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

Շուկայական ռիսկը առաջանում է շուկայական տոկոսադրույքների, գների, փոխարժեքների ոչ բարենպաստ փոփոխությունների արդյունքում: Շուկայական ռիսկն իրենից ներկայացնում է արտարժութային, տոկոսադրույքի և գների փոփոխության հետ կապված ռիսկերի հանրագումար: Բանկը առանձնահատուկ ուշադրություն է ներկայացնում արտարժութային և 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:

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

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

Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ	9154319	902072		10056391
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	3720881	16757646	126260	20604787
Այլ պարտավորություններ	370259	4187257	468	4557984
Ընդամենը պարտավորություններ	13245459	21846975	126728	35219162
Զուտ դիրք	20786933	(1849531)	2464887	21402289

* «I խմբի արտարժույթի» կազմը- ՍԳՆ-ը ՍԳՆ-ի զամբյուղի մեջ մտնող արտարժույթների շվեյցարական ֆրանկը կանադական դոլարը շվեդական կրոնը դանիական կրոնը ավստրալիական դոլարը և բանկային ոսկին (ՍԳՆ-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 հետևանք ունենալ բանկի կապիտալի և/կամ շահույթի վրա:

Տարբերակում են տոկոսադրույքի ռիսկի չորս տեսակ

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

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

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

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

Ժամկետայնության ճեղքվածքի ռիսկ առաջանում է երբ բանկը միջոցներ է ներգրավում և տեղաբաշխում միևնույն բազիսային տոկոսադրույքներով սակայն որոշ ժամանակային ճեղքվածքով ըստ որի բանկի ներգրաված և 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- տոկոսադրույքերի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվներն են
RSL- տոկոսադրույքերի փոփոխության նկատմամբ զգայուն պարտավորություններն են
GAP- տոկոսադրույքերի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարբերությունն է:
Ճեղքվածքը կարող է լինել գրոյական բացասական և դրական: Բացասական ճեղքվածքի դեպքում տոկոսադրույքների աճը կբերի զուտ տոկոսային եկամտի նվազման: Ի հակադրություն վերջինիս դրական ճեղքվածքի դեպքում տոկոսադրույքների նվազումը կբերի զուտ տոկոսային եկամտի նվազման:

Սույն մեթոդիկայի հաշվարկում կատարվում են հետևյալ ենթադրությունները

- ✓ դիտարկվող ժամանակահատվածում ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքը և ծավալները մնում են անփոփոխ այսինքն մարված ակտիվները և պարտավորությունները կրկին տեղաբաշխվում և ներգրավվում են բայց արդեն նոր գործող տոկոսադրույքով
- ✓ տոկոսադրույքների վերանայումը կատարվում է յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի միջնակետում
- ✓ տարբեր մարման ժամանկետայնությամբ բոլոր ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույքները փոփոխվում են միևնույն չափով այսինքն տեղի է ունենում ակտիվների և պարտավորությունների եկամտաբերության կորերի զուգահեռ տեղաշարժ:

Հաշվարկի արդյունքում գնահատվում է տոկոսադրույքերի փոփոխության ազդեցությունը առաջիկա եռամսյակի ընթացքում ստացվելիք զուտ տոկոսային եկամտի վրա:

Հաշվարկի համար օգտագործվում է հետևյալ բանաձևը

$$\Delta NII = \sum \Delta R * K \quad (2)$$

որտեղ

ΔNII - զուտ տոկոսային եկամտի փոփոխությունն է երեք ամսվա ընթացքում

ΔR տոկոսադրույքի ենթադրվող տարեկան փոփոխությունն է

$K = (90-$

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

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

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

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

$$\Delta NII = (GAP15*75/365+ GAP45*45/365+ GAP75*15/365) * \Delta R \quad (3)$$

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

31/12/12թ դրությամբ

Σ -3 178 614 հազ դրամ

Տոկոսադրույքների հետևյալ փոփոխությունների արդյունքում

ΔR 20% -1%

Շահույթ/Վնաս(-) ΔNII -63572 31786

31/12/13/թ դրությամբ

Σ -3063225 հազ դրամ

Տոկոսադրույքների հետևյալ փոփոխությունների արդյունքում

ΔR 20% -1%

Շահույթ/Վնաս(-) ΔNII -61264 30632

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	իսրումն	իսբ/իսթմ	իսրումն	իսբ/իսթմ	իսրումն	իսբ/իսթմ	իսրումն	իսբ/իսթմ	իսրումն	իսբ/իսթմ	իսրումն	իսբ/իսթմ
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում՝ -վարկեր -ավանդներ -ֆատկորինգ -լիզինգ -հետգնման պայմանագրեր -այլ	2025799					811280			1000000			
						811280			1000000			
Հաճախորդներին տրված վարկեր փոխատվություններ այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ - ֆատկորինգ - լիզինգ	161109		270830	198025	632845	337110	823537	724531	10422326	8434099	2418998	5466644
	161109		270830	198025	632845	337110	823537	724531	10422326	8434099	2418998	5466644

- հետզման պայմանագրեր - այլ												
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտք գործիքներ - կարճաժամկետ պարտք գործիքներ - ավանդային հավաստագրեր - կապիտալի գործիքներ									5075978		1026100	
									5075978		1026100	
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր												
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	2186908		270830	1009305	632845	337110	823537	724531	16498304	8434099	3445098	5466644
Պարտավորություննե ր բանկերի և այլ ֆին կազմ-ների նկատմամբ այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ - ֆակտորինգ - լիզինգ	5055232					811280	143000	170369	3601481		605	
- հետզման պայմանագրեր - այլ	5055232					811280	143000	170369	3601481		605	
Պարտավորություննե ր հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝ - ավանդներ - հետզման պայմանագրեր - այլ	56830	272776	60850	949897	178293	3563715	414657	5962344	171331	4284338		
	56830	272776	60850	949897	178293	3563715	414657	5962344	171331	4284338		
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր այդ թվում՝ - փոխարկելի										4056400		

արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ										4056400		
Ներգրված այլ միջոցներ									984186			
Ընդամենը	5112062	272776	60850	1761177	321293	3563715	414657	6132713	4756998	8340738	605	
Զուտդիրք	-2925154	-272776	209980	-751872	311552	-3226605	408880	-5408182	11741306	93361	3444493	5466644

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	իսկումն	իսվ.ուգվումն	իսկումն	իսվ.ուգվումն	իսկումն	իսվ.ուգվումն	իսկումն	իսվ.ուգվումն	իսկումն	իսվ.ուգվումն	իսկումն	իսվ.ուգվումն
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում՝ -վարկեր -ավանդներ -ֆատկորինգ -լիզինգ -հետգնման պայմանագրեր -այլ	2193871								1000000 1000000			
Հաճախորդներին տրված վարկեր փոխատվություններ այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ - ֆատկորինգ - լիզինգ - հետգնման պայմանագրեր - այլ	44781	121875	379260	224533	107475 2	262488	680128	124064	10769397	8847707	307372 4	318371 9
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտք գործիքներ - կարճաժամկետ պարտք գործիքներ	44781	121875	379260	224533	107475 2	262488	680128	124064	10769397	8847707	307372 4	318371 9
									331730		218531	218531
									331730		218531	218531

- ավանդային հավաստագրեր - կապիտալի գոծիքներ												
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր									203433			
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ Ընդամենը	2238652	121875	379260	224533	107475 2	262488	680128	124064	12304560	8847707	329225 5	318371 9
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ-ների նկատմամբ այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ - ֆակտորինգ - լիզինգ - հետգնման պայմանագրեր - այլ	5214169				50000		161000		3600000			
	5214169				50000		161000		3600000			
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝ - ավանդներ - հետգնման պայմանագրեր - այլ	22960	168379	29343	835503	210830	226796 5	150199	3274151	321866	3562616		1937
	22960	168379	29343	835503	210830	226796 5	150199	3274151	321866	3562616		1937
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր այդ թվում՝ - փոխարկելի արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ								833920		4247984		
								833920		4247984		
Ներգրված այլ միջոցներ Ընդամենը	5237129	168379	29343	835503	260830	226796 5	311199	4108071	4952964	7810600		1937
Զուտ դիրք	(2998477)	(46504)	349917	(610970)	813922	(200547 7)	368929	(3984007)	7351596	1037107	329225 5	318178 2

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

Հողվածի անվանումը	Հաշվեու		Նախորդ հաշվետու	
	Ժամանակաշրջանի		Ժամանակաշրջանի	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում`			10.4	
- միջբանկային վարկեր	9.14	9,5	9	
- միջբանկային ռեպո				
- միջբանկային տոկոսային սվոպ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	19,25	12,79	19.04	13.0
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	13.41		14.9	
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր			12.1	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ			8.3	
Պարտավորություններ հաճախորդներին նկատմամբ	11.8	8.82	11.86	8.92
Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով		10.1		7.89

Գնային ռիսկ

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

323Իրացվելիության ռիսկ

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

Բանկում իրացվելիության պահանջների բավարարման աղբյուրներն են՝

Ա առաջնային պահուստները (կանխիկ դրամական միջոցներ թղթակցային հաշիվներ)

Ա երկրորդային պահուստները (պետական և այլ արժեթղթեր)

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

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

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

1 Չևավորել ակտիվների օպտիմալ կառուցվածք (այդ թվում և վարկային պորտֆելի) ռեսուրսային (ցպահանջ և ժամկետային) բազային համապատասխան

2 Վերահսկել ակտիվների և պարտավորությունների՝

- Ø որակը
- Ø ծավալները
- Ø կառուցվածքը

Ø 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՝

Ø իրացվելիության և վճարունակության ապահովումը

Ø տոկոսային մարժայի կառավարումը

Ø ներգրավման և տեղաբաշխման ժամկետների կատարման ապահովումը (GAP)

Ø ռիսկերի կառավարումը

Ø ակտիվների վերահսկման համաձայնեցումը պարտավորությունների վերահսկման հետ (որպեսզի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարումը լինի միասնական):

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

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

2 Բանկը պլանավորում է ժամկետային իրացվելիությունը:

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

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

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

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

7 Իրացվելիության ցածր մակարդակը բացառելու նպատակով Բանկը պետք է ելնի այն հանգամանքից որ իրացվելիության ապահովման երկրորդային ռեսուրսների փոխարկումը առաջնային ռեսուրսների բարձր իրացվելի եկամտաբեր ակտիվների վաճառքի միջոցով պետք է կատարվի միայն բացառիկ դեպքերում քանի որ որպես կանոն բերում է ֆոնդային շուկայում գործառնություններից եկամուտների թերստացման: Իրացվելիության անհրաժեշտ մակարդակի ապահովելու որոշումը կայացվում է Բանկի վարչության կողմից իր իրավասության սահմաններում:

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ճյախանց	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲում			15316303							15316303
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ			1451449	2851780	125000	125000	750000		54557	5357786
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	6512	126773		1429158	2715476	4865138	13363079	7240163		29746299
Արժեթղթեր այդ թվում				5033481			881297	5220780	44251	11179809
առևտրային նպատակով պահվող										
վաճառքի համար մատչելի							881297	5220780	44251	6146328
մինչև մարման ժամկետը պահվող ռեպո համաձայնագրով վաճառվ				5033481						5033481
Այլ պահանջներ	498			156416						156914
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	7010	126773	16924168	9314419	2840476	4990138	14994376	12460943	98808	61757111
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	2330	29110	10565327	2871731	1244019	2272891	6698976	3972544	54557	27711485
II խմբի արտարժույթով			1071952	23582						1095534
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով										

									54557	54557
Անտոկոս	6605	126773	1360642	4907233	2840476	4990138	9297902	12460943		35990712
Պայմանագրային պահանջներ**			15427759	6083818						21511577
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ										
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝ ցպահանջ ավանդներ ժամկետային ավանդներ այլ			88275	5901663	143137	170650	3601552			9905277
Պարտավորություններ կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով			9019517	1463796	3248985	7212519	5219589			26164406
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով			9019517							9019517
Այլ պարտավորություններ				1337010	3180349	7089473	4455669			16062501
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ				126786	68636	123046	763920			1082388
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			9653138	7365459	3394722	11775882	8821141			40887296
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով			7159319	2110482	3040455	6791973	8359020			4269667
II խմբի արտարժույթով			97884	1006111						547946
«Խոշոր» պարտավորություններ*			4845560	4573477	213267		7656402			
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										1113771
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով										
Անտոկոս			9168666	7220481	3261386	7343092	249305			40887296
Պայմանագրային պարտավորություններ***										
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք										
		126773	7271030	1948960	(554246)	(6785744)	6173235	12460943	98808	20869815
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	2330	29110	3406008	761249	(1796436)	(4519082)	(1660044)	3972544	54557	250236

II խմբի արտարժույթով			974068	(982529)						(8461)
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար									54557	54557
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	6605	126773	1189902	3816833	2794708	4990115	9297902	12460943		34683781
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք		126773	7397803	9346763	8792517	2006773	8180008	20640951	20739759	

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3ից մինչև 6 ամիս	6ից մինչև 12 ամիս	1ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲում			12203920							12203381
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ			1374875	2152125	100000	100000	800000		54279	4581279
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	12867	179303		1581374	1627688	3243422	19754283	2286962		28685898
Արժեթղթեր այդ թվում՝ առևտրային նպատակով պահվող վաճառքի համար մատչելի մինչև մարման ժամկետը պահվող ռեպո համաձայնագրով վաճառվ				5160595			757143 550261 206882		44251 44251	5961989 594512 206882 5160595
Այլ պահանջներ	1284		216544							217828
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	14151	179303	13795339	8894094	1727688	3343422	21311426	2286962	98530	51677375
Այդ թվում՝										

I խմբի արտարժույթով	3765	38779	7967564	1930329	649067	1332879	5983296	4356504	54279	22316462
II խմբի արտարժույթով			1380757	1953						1382710
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով									54279	54279
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	14126	179303	1304819	4319461	1744129	3343422	20793597	2286962		33985819
Անտոկոս			12367411	6454581						18821992
Պայմանագրային պահանջներ**				669659	866618	1550898	5381333	611268		9079776
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ										
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝ ցպահանջ ավանդներ ժամկետային ավանդներ այլ			7297740 7297740	1151893	2793988	3540930	4734231			19518782 7297740 11093788 1127254
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						833920	4247984			5081904
Այլ պարտավորություններ			30342		2940					33282
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ			774946	142334	92890		137255			1147425
ԸՆԴԱՄԵՆԸ			7345229	6444745	2957928	4474850	12582215			33704967
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով			6574322	1056540	3337806	3289401	7608048			21866117
II խմբի արտարժույթով			102325	1278979						1381304
«Խոշոր» պարտավորություններ*			4835963	5230546	1046103		7635806			18748418
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով			8490693	6338097	3562547	3524350	8037737			29953424
Անտոկոս			87071	1401855	165117					1654043
Պայմանագրային պարտավորություններ***										

Չուտ իրացվելության ճեղքվածք		179303	6450110	2449349	(1230240)	(1131428)	8729211	2286962	98530	17972408
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	3765	38779	1393242	873789	(2688739)	(1956522)	(1624752)	4356504	54279	450345
II խմբի արտարժույթով			1278432	(1277026)						1406
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար									54279	54279
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	14126	179303	1217748	2917606	1579012	3343422	20793597	2286962		32331776
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք		179303	6629413	9078762	7848521	6717093	15446304	17733266	17831796	

Չուտ և կուտակային իրացվելության ճեղքվածքները բացասական արժեքներ ունեն միայն ցպանանցի մասով որը բանկը կարող է փակել վաճառքի համար նախատեսված արժեթղթերի (պետական գանձապետական և ՀՀ ԿԲ արժեթղթեր) վաճառքով: Բանկի այս արժեթղթերի պորտֆելը հիմնական բաղկացած է կարճաժամկետ պարտատոմսերից որոնք շուկայում ունեն մեծ պահանջարկ ուստի կարելի առանց կորուստների այն վաճառել:

Բանկի վարչությունը Վարկային Ներդրումային և այլ կոմիտեները ստորաբաժանումները և ղեկավարները կոնկրետ ֆինանսական որոշումներ կայացնելիս առաջնորդվում են վերը նշված սկզբունքներով:

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

Եկամտաբերության և իրացվելության օպտիմալ հարաբերակցության ապահովման համար սահմանվում են հետևյալ սահմանաչափերը

Ա Վարկային ներդրումները պետք է կազմեն նվազագույնը Բանկի ընդհանուր ակտիվների 30%ը

Ա Հիմնական միջոցները չեն կարող գերազանցել Բանկի ընդհանուր ակտիվների 30%ը

Ներքին վերահսկողության նպատակով սահմանվում են հետևյալ նորմատիվները՝

	Անվանումը	Սահմանաչափը
1	Ն ₁ ¹ (Ընդհանուր կապիտալ/ՌԿԱ)	ԿԲ նորմատիվ + 2%
2	Ն ₂ ¹ (ԲԻԱ/Ընդհանուր ակտիվներ)	ԿԲ նորմատիվ +2%
3	Ն ₂ ² (ԲԻԱ/Ցպահանջ պարտավորություններ)	ԿԲ նորմատիվ + 10%
4	Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	ԿԲ նորմատիվ -1%

5	Ն32Բոլոր խոշոր փոխառումների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	ԿԲ նորմատիվ - 20%
6	Ն4 ¹ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	ԿԲ նորմատիվ
7	Ն4 ² Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	ԿԲ նորմատիվ 2%
8	Արտարութաին նորմատիվ	ԿԲ նորմատիվ

Բանկի կողմից սահմանված ներքին հիմնական տնտեսական և այլ նորմատիվներից շեղումները թույլատրվում են միայն Բանկի խորհրդի կողմից:

Ներդրումային պորտֆելի կենտրոնացումների սահմանաչափերը կարգավորվում են Բանկի «Ներդրումային Քաղաքականությանը» և որոնք են՝

1. Բանկի ներդրումային պորտֆելը չի կարող ընդգրկել միևնույն թողարկողի ցանկացած տիպի արժեթղթերի այնպիսի քանակ որը գերազանցում է Բանկի ընդհանուր կապիտալի 4%ը: Նշված սահմանափակումը չի տարածվում ՀՀ պետական և Կենտրոնական բանկի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի վրա:
2. Բանկի ներդրումային պորտֆելը չի կարող ընդգրկել ցանկացած տիպի արժեթղթերի այնպիսի ծավալ որը գերազանցում է Բանկի ընդհանուր կապիտալի 15%ը: Նշված սահմանափակումը չի տարածվում ՀՀ պետական և Կենտրոնական բանկի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի վրա:
3. Բանկի պետական պարտատոմսերի պորտֆելը առանց հաշվի առնելու ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը չի կարող գերազանցել Բանկի ընդհանուր ակտիվների 30%ը:
4. Բանկի ներդրումային պորտֆելը հաշվի առնելով ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը չի կարող գերազանցել Բանկի ընդհանուր ակտիվների 40%ը:
5. Մեկ երկրում կատարված ներդրումների չափը այդ թվում այդ երկրի բանկերում բացված թղթակցային հաշիվների մնացորդները և այդ բանկերում ներդրված միջբանկային ավանդները չպետք գերազանցեն ընդհանուր կապիտալի 20% (հաշվի առնելով համաձայն ՀՀ ԿԲ կանոնակարգ 2-ի տվյալ երկրի կշիռը):

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

Բանկի ներդրումային պորտֆելի ընտրությունը պետք է կատարել՝ ելնելով տնտեսության ճյուղային և թողարկողների բազմազանեցման սկզբունքներից:

1. Բազմազանեցման միջոցով կատարվում է ներդրումների շուկայական ռիսկի միջինացում և կոնկրետ ներդրմանը ներհատուկ ռիսկի նվազեցում:
2. Ներդրումներին ներհատուկ ռիսկի նվազեցման աստիճանը կախված է ներպորտֆելային կորելացիայի գործակցից: Որքան փոքր է ներպորտֆելային

կորելացիայի գործակիցը այնքան մեծ է բազմազանեցման աստիճանը:

3. Բանկի կողմից ներդրումային պորտֆելը պետք է ընտրվի այնպես որ հնարավորին չափով նվազեցվի ներպորտֆելային կորելացիայի գործակիցը:

Իրացվելիության ռիսկը բանկում գնահատվում է օգտագործելով տարբեր մոդելներ և մեթոդիկաներ ինչպիսիք են GAPի ՔԱՄԵԼՍ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից առաջարկվող մեթոդները և նորմատիվները:

Իրացվելիության ռիսկի գնահատումը կատարվում է ստորև ներկայացված մեթոդիկայով:

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

Իրացվելիության գնահատման տվյալ մեթոդաբանությունը կատարվում է ակնթարթային մինչև 90 օր կուտակային և ընդհանուր իրացվելիությունների տարանջատումով:

1 Ակնթարթային իրացվելիություն

$$ԱԻ = \frac{ԱԳԿ + ՊԳԿ}{ԲԻԱ}$$

որտեղ

ԱԻ բանկի ակնթարթային իրացվելիությունն է

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

ԱԳԿ ցպահանջ ակտիվներն են

ՊԳԿ ցպահանջ պարտավորություններն են:

2 Մինչև 90 օր կուտակային իրացվելիությունը բանկի մինչև 90 օր մարման ժամկետայնությամբ ակտիվների (ներառած ԲԻԱ) և մինչև 90 օր մարման ժամկետայնությամբ պարտավորությունների տարբերության (մինչև 90 օր մարման ժամկետայնությամբ կուտակային ճեղքվածքի) հարաբերակցությունն է բարձր իրացվելի ակտիվներին

ԱԻ_{մինչև 90 օր} =	Ա_{մինչև 90 օր} + Պ_{մինչև 90 օր}
	ԲԻԱ

որտեղ

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

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

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

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

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

ԸԻ =	ԸԱԸՊ
	ԲԻԱ

որտեղ

ԸԻ բանկի մինչև մեկ տարի կուտակային իրացվելիությունն է

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

ԸԱ մինչև մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ ակտիվներն են

ԸՊ մինչև մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ պարտավորություններն են:

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

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

Այս մեթոդաբանությամբ բանկի իրացվելիության գնահատակը 31/12/13թ AAB:

Բանկը իրականացնում է նաև իրացվելիության գնահատումը ըստ ՔԱՄԵԼՍԻ որը 31/12/13 թ դրությամբ կազմել է 4.85 միավոր:

Իրացվելիության պահպանման նպատակով բանկում օգտագործվում են հետևյալ մեթոդները

1 Ակտիվների կառավարման ընթացքում

ա) Սցենարների մոդելավորում

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

բ) Իրացվելի ակտիվների վաճառքի մեթոդ

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

գ) Կարճաժամկետ վարկերի տրամադրման մեթոդ

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

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

Ա օգտագործել այն աղբյուրները որոնք կնվազեցնեն միջոցների ներգրավման ծախսերը ինչը թույլ կտա հասնել շահույթի և սեփական կապիտալի ավելացմանը:

Ա ընտրել օպտիմալ համամասնություններ ավանդների փոխառու միջոցների և կապիտալի միջև ինչը թույլ կտա ապահովել միջոցների աղբյուրների կայունության ցանկալի մակարդակ և համապատասխանաբար առավել երկար ժամկետով և առավել մեծ եկամտաբերությամբ ներդրումներ:

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

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

Այսպիսով ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման ռազմավարության մեջ կարևորը տոկոսային մարժայի կառավարումն է որն իրականացվում է ձևավորված GAPի և սպրեդի որոշման և կառավարման միջոցով:

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

ա) Միջոցների ընդհանուր ֆոնդի մեթոդ

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

բ) Ակտիվների տեղաբաշխման մեթոդ

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

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

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

«Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

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

Բանկի նորմատիվային կապիտալը

- հունվար ամսվա համար կազմում է **20,605,960** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **41.56 %**,
- փետրվար ամսվա համար կազմում է **20,529,704** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **42.03 %**,
- մարտ ամսվա համար կազմում է **20,710,719** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **42.24%**
- ապրիլ ամսվա համար կազմում է **20,740,607** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **40.50 %**
- մայիս ամսվա համար կազմում է **20,597,625** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **40.21 %**
- հունիս ամսվա համար կազմում է **20,366,893** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **40.80 %**
- հուլիս ամսվա համար կազմում է **20,404,249** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **38.80%**
- օգոստոս ամսվա համար կազմում է **20,467,816** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **38.35%**
- սեպտեմբեր ամսվա համար կազմում է **20,390,190** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **37.77%**
- Նձ՛ի եմբեր ամսվա համար կազմում է **20,463,180** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **37.46%**
- նոյեմբեր ամսվա համար կազմում է **20,843,512** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **37.08%**
- դեկտեմբեր ամսվա համար կազմում է **21,173,212** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **37.55%**

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

- վարկային ռիսկ **48,216,285** հազ. դրամ,
- շուկայական ռիսկ **746.538** հազ. դրամ,

- գործառնական ռիսկ 234,495 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 ԿԲ-ում	15.316.303	-	-	-	15.316.303
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3.917.081	500.799	939.906	-	5.357.786
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	29.534.970	11.213	-	200.116	29.746.299
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	6.146.327	-	-	-	6.146.327
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	6.226.573	33.221	1.545		6.261.339

<i>Ընդամենը ակտիվներ</i>	61.141.254	545.233	941.451	200.116	62.828.054
--------------------------	------------	---------	---------	---------	------------

Նախորդ ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	12.203.920				12.203.920
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3.281.860	213.898	1.140.395		4.636.153
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-				-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	28.415.713	238.728			28.654.441
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4.152.456				4.152.456
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	1.976.518				1.976.518

Այլ ակտիվներ	3.725.147	9.256	10.051	143	3.744.597
Ընդամենը ակտիվներ	53.755.614	461.882	1.150.446	143	55.368.085

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`

- այլ արժեթղթեր 1,444,409
- թանկարժեք զարդեր և մետաղներ - 1,159,897
- անշարժ գույք 49,535,327
- փոխադրամիջոցներ 3,575,870

- հիմնական միջոց- 316,548
- պատրաստի արտադրանք – 10,156,771
- այլ գրավ - 2,739,330
- դրամական միջոցներ 499,145

Բանկի կողմից պարտավորությունների չկատարում կամ խախտում չկա: