







ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (ձև թիվ 7)

Ֆինանսական վիճակի մասին

§\_31\_1\_1 »ՆԻ՝ »ՍԽ»ՈՇ\_\_ 2012Ա

«Պրոմբեյ բանկ» ՍՊԸ

(μ³ ԿԻՇ ³ ԿԻ ³ ԿձՈԱՒ ³ ԿԻ ԿԻ »ԷձՐ Ի ³ ՈՒՂ)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված/չստուգված)
<b>1</b>	<b>Ակտիվներ</b>			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	12.203.920	6.470.118
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		2.225	2.608
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	4.581.279	1.887.391
1.4	Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	15	0	759.718
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ			
		16	28.685.898	25.544.487
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	4.153.881	3.595.525
1.7	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18	1.976.518	487.199
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	1.898.487	1.755.905
1.12	Այլ ակտիվներ	21	1.897.944	326.986
	<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>		<b>55.400.152</b>	<b>40.829.937</b>
<b>2</b>	<b>Պարտավորություններ</b>			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23	9.070.999	5.418.608
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	19.518.782	11.411.425
2.3	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	5.081.903	4.849.906
2.5	Վճարվելիք գումարներ	27	5.368	2.666
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28,3	23.953	27.928
2.8	Այլ պարտավորություններ	29	1.407.916	350.540
	<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>		<b>35.108.921</b>	<b>22.061.073</b>
<b>3</b>	<b>Կապիտալ</b>			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	30	14.400.000	14.400.000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	31		
3.3	Պահուստներ՝		122.835	162.331
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		52.075	52.075
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ	32	70.760	110.256
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	33	5.768.396	4.206.533
	<b>Ընդամենը՝ կապիտալ</b>		<b>20.291.231</b>	<b>18.768.864</b>
	<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ</b>		<b>55.400.152</b>	<b>40.829.937</b>

Բանկի վարչության նախագահ  
(գործադիր տնօրեն)  
Գլխավոր հաշվապահ  
Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը \_\_14.01.13թ.\_\_\_\_\_

Էմիլ Սողոմոնյան  
Ալվարո Սկրտումյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին (ձև թիվ 8)

« 31 » դեկտեմբերի 2012թ.

«Պրոմեթեյ բանկ» ՍՊԸ

(μ³ YIC³ YI³ Yáo0A " . Y YI³ >Eáo i³ 0nA)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ				Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա ձեռնարկում	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	Գրանցված հոսքերի հեջավորում	11. Երբեք չի ակտիվների վերագնահատումների օտարմուն	Հրահանված շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահութաբաժիններ	Ընդամենը	Հիֆթախիվոր բաժնեմաս	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված կապիտալ	Ձեռք գտնվող	Էմիսիան եկամուտ/վնաս										
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)</b>														
<b>1. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2011-թ. (ստուգված)</b>	7.200.000				52.075		15.641			3.049.369		3.117.085		10.317.085
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
<b>2. Վերահաշվարկված մնացորդը</b>														
<b>3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝</b>	7.200.000													7.200.000
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	7.200.000													7.200.000
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														
<b>4. Համապարփակ եկամուտ</b>							94.615			1.157.164		1.251.779		1.251.779
<b>5. Շահութաբաժիններ</b>														
<b>6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝</b>														
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														
<b>7. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝</b>														
7.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին														
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														
7.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում														
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր														
<b>8. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում -31- դեկտեմբերի 2011 թ. (ստուգված)</b>	14.400.000				52.075		110.256			4.206.533		4.368.864		18.768.864
<b>Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)</b>														
<b>9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2012-թ. (ստուգված)</b>	14.400.000				52.075		110.256			4.206.533		4.368.864		18.768.864
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
<b>10. Վերահաշվարկված մնացորդը</b>														
<b>11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝</b>														
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														
<b>12. Այլ համապարփակ եկամուտ</b>							(39.496)			1.561.863		1.522.367		1.522.367
<b>13. Շահութաբաժիններ</b>														
<b>14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝</b>														
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում														
<b>15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝</b>														
15.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին														
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում														
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր														
<b>16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում -31- դեկտեմբերի- 2012թ. (ստուգված)</b>	14.400.000				52.075		70.760			5.768.396		5.891.231		20.291.231

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը \_\_ 14.01.13թ \_\_

Բանկի վարչության նախագահ  
(գործադիր տնօրեն)  
Գլխավոր հաշվապահ

Էմիլ Սողոմոնյան  
Ալվարդ Սկրտովյան



# «ՊՐՈՍԵԹԵՅ ԲԱՆԿ» ՍՊԸ

31 դեկտեմբերի 2012թ.

(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 սահմաններում: Բանկի խորհուրդը ընտրված և կազմված է հինգ անդամից: Խորհրդի անդամ կարող է լինել ՀՀ քաղաքացի կամ օտարերկրյա քաղաքացի հանդիսացող գործունակ անձը, որը համապատասխանում է ՀՀ գործող օրենքների և ՀՀ ԿԲ իրավական ակտերի չափանիշներին: Խորհրդի անդամները ընտրվում են բանկի տարեկան ընդհանուր ժողովում, բանկի ներկա մասնակիցների կողմից.

- Ներսիսյան Գագիկ Խորհրդի նախագահ
- Համազասպյան Եղիշե-Խորհրդի անդամ
- Հովսեփյան Անուշավան -Խորհրդի անդամ
- Կարապետյան Ավետիք-Խորհրդի անդամ
- Գևորգյան Գեղամ-Խորհրդի անդամ:

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

- Սողոմոնյան Էմիլ-Վարչության Նախագահ
- Հակոբյան Արմեն-Վարչության Նախագահի 1-ին տեղակալ, Վարչության անդամ
- Սկրտունյան 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:

«Պրոմթեյ Բանկ» Սահմանափակ Պատասխանատվությամբ Ընկերությունը իրավաբանական անձի կարգավիճակ ունեցող առևտրային կազմակերպություն է: Բանկի ինը 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    |

Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը 184 է:

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

2011թ. 1-ին եռամսյակում գրանցվել է “Պրոմթեյ Բանկ” ՍՊԸ-ի փոփոխված կանոնադրությունը, համաձայն որի մանկի կանոնադրական կապիտալը կրկնապատկվել է՝ համալրվելով 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 «Պրոմթեյ Սիթի» ՍՊԸ 7.196.400 հազ դրամ՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնեմասերի 49.97%,
- Ս ՀՀ ռեզիդենտ «Զակնեֆտեգազտրոյ-Պրոմթեյ» 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»**

«Պրոմթեյ 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) հաշվետվությունն ֆինանսական դրության մասին ,
- բ) հաշվետվությունն համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին ,
- գ) հաշվետվությունն սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին ,
- դ) հաշվետվությունը դրամական միջոցների հոսքերի մասին,
- ե) ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները:

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

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

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

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

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին՝

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

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

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

Որպես փոխանակման փոխարժեք ընդունվում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարած միջին շուկայական փոխարժեքը: Փոխարժեքային տարբերությունները, որոնք առաջանում են դրամային հոդվածների մարման արդյունքում կամ, երբ Բանկի դրամային հոդվածները հաշվետվության մեջ

ներկայացվում են մի փոխարժեքով, որը տարբերվում է տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանում դրանց սկզբնական գրանցման կամ նախորդ ֆինանսական հաշվետվություններում գրանցման փոխարժեքից, ճանաչվում են որպես եկամուտ կամ ծախս այն ժամանակաշրջանում, որում դրանք առաջացել են:

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

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

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

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

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

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

Ընթացիկ և հետաձգված հարկերը ճանաչվում են որպես եկամուտ կամ ծախս և պետք է ներառվեն տվյալ ժամանակաշրջանի 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 հողված 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 ֆինասական 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 ֆինասական պարտավորությունների սկզբնական չափման մեջ: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ առևտրական նպատակներով պահվող ֆինասական 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:

Անորտիզացված 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 դիվերաձին 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 ղեքիտորական 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 «ղեպո» հաշվից գնորդի «ղեպո» հաշվին է փոխանցում հայտում նշված քանակությամբ արժեթղթեր: Գործարքի մարման օրը ավանդատունը գնորդի «ղեպո» հաշվից էտ է փոխանցում հայտում նշված արժեթղթերը վաճառողի «ղեպո» 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, փոխառուն պարտավոր է ապահովել փոխառության գումարի

նպատակային օգտագործման նկատմամբ փոխատուի վերահսկողության հնարավորությունը: Եթե փոխառուի կողմից պայմանագրով նշված պարտավորությունը չի կատարվում, ապա բանկը պարտապանի նկատմամբ կիրառում է տուժանքներ:

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

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

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

բ) տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում տեղի են ունեցել կամ մոտ ապագայում տեղի կունենան բանկի համար անբարենպաստ 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 հարաբերաժամ 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 ֆինանսական 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 հոդվածի իրական արժեքի կամ դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխությունը: Հեջի հաշվապահական հաշվառման ժամանակ հեջավորման գործիքի և համապատասխան հեջավորվող հոդվածի իրական արժեքների փոփոխությունների՝ միմյանց փոխհատուցող արդյունքները, համաչափորեն ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես 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 (հղենտիֆիկացվող) 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 «Մայիս» 2012	31 «Մայիս» 2011
ԹԾ 1 հՅ Ս/1 շԾՍ 1 ճԷՅ հ	<b>403.58</b>	<b>385.77</b>
ԹԾ 1 հՅ Ս/1 օր հճ	<b>532.24</b>	<b>498.72</b>

**3.5/4 ձևի Ի ձևի ձևի ԼՇԿ ԿՍՅ ԿՅ Ի Շճ »ԻՅ Աձձի Կ»հ՝**

<b><u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u></b>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	<b>35,724</b>	6.903
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	<b>3.786.594</b>	2.787.920
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	<b>629,791</b>	418.008
Տոկոսային եկամուտ «Ռ-Եպո» պայմանագրերից	<b>167,225</b>	216.330
Այլ տոկոսային եկամուտ	<b>6,923</b>	3.472
<b>Ընդամենը</b>	<b>4.626.257</b>	<b>3.432.633</b>

<b><u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u></b>	Հաշվետու	Նախորդ
---	----------	--------

	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպութից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	358.441	185.189
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	703.911	283.454
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	463.284	435.317
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	131.692	77.881
Այլ տոկոսային ծախսեր	4.385	2.907
<b>Ընդամենը</b>	<b>1.661.713</b>	<b>984.748</b>
<b><u>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</u></b>	<b>2.964.544</b>	<b>2.447.885</b>

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	Հաշվետու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	20.012	16.584
Հաշվարկային ծառայություններից	107.136	77.245
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	12.157	12.166*
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	794	1.565
Վճարային քարտերի սպասարկումից	43.749	34.076

Այլ կոմիսիոն վճարներ	34.522	33.224
Ընդամենը	218.370	174.860

**\*12.166 հազ. դրամը ներառված է Գրանք Թորմքոն Ամիօ 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	27.371	24.830
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	38.185	33.939
Երաշխիքների, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	79	1.200*
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	380	686
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	87.105	118.297
<b>Ընդամենը</b>	<b>153.120</b>	<b>178.952</b>

**\*1200 հազ. դրամը ներառված է Գրանք Թորմքոն Ամիօ ի կողմից կազմած Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում:**

<u>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</u>	65.250	(4.092)
--	--------	---------

5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<u>Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից	-	-
պարտքային արժեթղթերից	-	-
աձանցյալներից	5.628	67.032
		<b>3.856</b>
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	61.612	<b>34.567</b>
<b>Ընդամենը</b>	<b>67.240</b>	<b>105.455</b>

<u>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից		
պարտքային արժեթղթերից	14.676	(2.066)
աձանցյալներից		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	21.206	7.513
<b>Ընդամենը</b>	<b>35.882</b>	<b>5.447</b>

<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ	338.715	382.863

Եկամուտ		
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(13.339)	450*
<b>Ընդամենը</b>	<b>325.376</b>	<b>383.313</b>
<b>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>428.498</b>	<b>494.215</b>

\*450 հազ. դրամը ներառված է Գրանթ Թորնթոն Ամիո ի կողմից կազմած

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ եկամուտներում:

6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջա	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	123.427	32.384
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	-	18.794
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-
Արտասովոր եկամուտներ (առկայության դեպքում)*	-	-
Այլ եկամուտներ**	7.140	18.441
<b>Ընդամենը</b>	<b>130.567</b>	<b>69.619</b>

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

7. «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

<u>Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	179.958	116.556
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(179.958)	(116.556)
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	2.595	3.803
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(2.595)	(3.803)
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	258.195	159.760
Պահուստին կատարված մասհանումներ	2.468.414	1.802.207
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(2.433.991)	(1.539.550)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	34.423	262.657
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	1.683	50
Պահուստի օգտագործում	(6.087)	(164.272)
Վերջնական մնացորդ	288.214	258.195

<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	6.007	4.441
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(5.634)	(4.441)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	373	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-
Վերջնական մնացորդ	373	-

<u>Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	28.931	37.467
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(28.931)	(37.467)

Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

<b>Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին</b>	<b>34.796</b>	<b>262.657</b>
--	---------------	----------------

**8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»**

<b>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	826.284	629.703
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	69.276	54.759
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	3.845	846
Գործուղման ծախսեր	14.800	3.025
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	86.996	71.872
Ապահովագրության ծախսեր	291	281
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	9.217	8.542
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	73.548	62.621
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	20.395	16.164
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	77.530	63.506

Տրանսպորտային ծախսեր	10.195	10.271
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	28.021	25.400
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	29.895	26.249
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	56	-
Այլ վարչական ծախսեր**	20.705	2.129
<b>Ընդամենը</b>	<b>1.271.054</b>	<b>975.368</b>

**9. «Այլ գործառնական ծախսեր»**

Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	96	2.788
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	24.246	<b>13.385</b>
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	94.,021	<b>94.141</b>
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	150.,887	<b>137.963</b>
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	17.454	<b>8.613</b>

Այլ ծախսեր***	8.465	<b>49.450</b>
Ընդամենը	<b>295.169</b>	306.340

11. ԲՅ ՆձՕՁՅ ՆՅ ղԻՇ . ԻճԻ ԻՅ ԷԷ

ԹՅ ½Յ ղ ԹԹ 1ղՅ Ս	ԹՅ ԲԻ »Ի ձՕ ԱՅ ՍՅ ԿՅ ԻՅ ԲղՇՅ Կ	ՍՅ Էճղ <sup>1</sup> ԱՅ ՍՅ ԿՅ ԻՅ ԲղՇՅ Կ
ԱԿՁՅ ՕՇԻ ՆՅ ղԻ	<b>420.277</b>	322.395
Թ»Ի ՅՕ. ԻՅ Ի ՆՅ ղԻ	<b>5.700</b>	(15.097)
ԱԿ <sup>1</sup> Յ Ս»ԿԱ ԲՅ ՆձՕՁՅ ՆՅ ղԻՇ . ԻճԻ ԻՅ ԷԷ	<b>425.977</b>	307.298



13. «Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում»

<u>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	<b>4.177.182</b>	1.968.157
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	<b>204.327</b>	301.058
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	<b>7.509.911</b>	3.833.905
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում*	<b>312.500</b>	366.998
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>12.203.920</b>	<b>6.470.118</b>

\* ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված գումարը իրենից ներկայացնում է **ԱրՔա** վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ **312,500 հազ. դրամ**:

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

	2012 թ	2011 թ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	<b>4.381.509</b>	<b>2.269.215</b>
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	<b>7.509.911</b>	<b>3.833.905</b>
Թղթակցային հաշիվներ	<b>1.326.179</b>	<b>393.016</b>
<b>Ընդամենը</b>	<b>13.217.599</b>	<b>6.496.136</b>

Ֆինանսական վիճակի մասին Չև 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	<b>21.360</b>	8.437
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	<b>1.160.181</b>	125.541
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	<b>144.638</b>	259.038
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>1.326.179</b>	<b>393.016</b>

**Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ**

<b>ՀՀ ԿԲ-ում՝</b> վարկեր և ավանդներ ֆատկորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	-	-
<b>ՀՀ բանկերում՝</b> վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	<b>999.710</b>	-
	-	

<b>ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝</b> վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	-	1.627
<b>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում</b> վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	370	
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	4.685	-
<b>Ընդամենը</b>	1.004.765	1.627
<b>Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	(-)	(-)

<b>Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ</b>	2.330.944	394.643
--	-----------	---------



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

<p><b>ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝</b></p> <p>վարկեր և ավանդներ  ֆակտորինգ  ֆինանսական լիզինգ  ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր  ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ  այլ</p>	<p><b>2.193.860</b></p> <p>-</p>	<p>1.366.237</p> <p>51.884</p>
<p><b>ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում՝</b></p> <p>վարկեր և ավանդներ  ֆակտորինգ  ֆինանսական լիզինգ  ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր  ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ  այլ</p>	-	-
<p><b>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում</b></p> <p>վարկեր և ավանդներ  ֆակտորինգ  ֆինանսական լիզինգ  ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր  ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ  այլ</p>	<p>48.509</p> <p>-</p>	<p>71.490</p> <p>-</p>
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	7.966	3.137
<b>Ընդամենը</b>	<b>2.250.335</b>	<b>1.492.748</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների</b>	<b>( - )</b>	<b>( - )</b>

պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>Չուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>2.250.335</b>	<b>1.492.748</b>

<b>Չուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>4.581.279</b>	<b>1.887.391</b>
--	------------------	------------------

**15. «Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»**

<b>Պետական արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
<b>ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝</b> զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	<b>759.718</b>
<b>ԲԲԲ- (Բաս3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝</b> զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
<b>ԲԲԲ- (Բաս3) -ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր</b> զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	-	<b>759.718</b>

**ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր**

	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>
<p><b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի</b></p> <p>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ</p>				
<p><b>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ-» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի</b></p> <p>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ</p>		-		-
<p><b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b></p> <p>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ</p>		-	-	
<p><b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր</b></p>		-	-	

**Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր**

	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>

<b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի</b> երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ				
<b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b> երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ		-		-
<b>Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր</b>		-		-

<b>Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր</b>		-		-
<b><u>Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվներ</u></b>				
<b>Վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր</b> Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների Հիփոթեկ Սպառողական վարկեր Այլ		-		-
<b>Ածանցյալ գործիքներ</b> ֆյուչերս ֆորվարդ		-		-

օպցիոն սվոպ այլ		
Ընդամենը	-	-
<b>Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ</b>	-	<b>759.718</b>

**16. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ»**

<b>Տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	<b>28.278.459</b>	<b>25.301.177</b>
ՀՀ Կառավարությանը տեղական ինքնակառավարման մարմիններին հիփոթեքային	1.711.473	1.108.764
<b>Օվերդրաֆտ</b>	<b>22.450</b>	<b>49.818</b>
<b>Վարկային քարտեր</b>	<b>439.597</b>	<b>246.807</b>
<b>Ֆակտորինգ</b>	-	-
<b>Ֆինանսական լիզինգ</b>	-	-
<b>Հետզնման պայմանագրեր</b>	-	-
<b>Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ</b>	-	-
<b>Այլ</b>	-	-
<b>Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ</b>	<b>233.606</b>	<b>204.880</b>
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>28.974.112</b>	<b>25.802.682</b>
<b>Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>(288.214)</b>	<b>(258.195)</b>
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>28.685.898</b>	<b>25.544.487</b>

<u>Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր և փոխատվություններ, որից	28.740.506	25.597.802
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխատվություններ, այդ թվում՝ ժամկետանց վերաձևակերպված վերաֆինանսավորված	1.567	
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>1.567</b>	
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(940)	
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>627</b>	

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների հետևյալ տիպերի.

<u>Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկեր	-	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ	-	-
Պետական ձեռնարկություններ	-	-
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝ խոշոր ձեռնարկություններ փոքր և միջին ձեռնարկություններ*	22.002.890 5.883.057 16.119.833	20.277.849 20.277.849

<b>Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝</b>	<b>4.551.227</b>	<b>3.029.656</b>
սպառողական վարկեր	2.416.897	1.685.233
հիփոթեքային վարկեր	1.711.473	1.108.764
վարկային քարտեր	422.857	235.659
<b>Անհատ ձեռնարկատերեր</b>	<b>2.186.389</b>	<b>2.290.297</b>
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	<b>233.606</b>	<b>204.880</b>
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>28.974.112</b>	<b>25.802.682</b>
<b>Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>(288.214)</b>	<b>(258.195)</b>
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>28.685.898</b>	<b>25.544.487</b>

**Խոշոր վարկատուներին և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի՝**

- 1) ընդհանուր գումարը 10.716.475 հազ. դրամ,
- 2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում 37.29%,
- 3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ 48.10%

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

<u>Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	7.492.932	<b>26.07</b>	5.119.256	<b>20.00</b>
Գյուղատնտեսություն	466.971	<b>1.62</b>	137.841	<b>0.54</b>
Շինարարություն	5.645.197	<b>19.64</b>	5.228.069	<b>20.42</b>
Տրանսպորտ և կապ	1.146.744	<b>3.99</b>	1.791.539	<b>7.00</b>
Առևտուր	<b>6.717.238</b>	<b>23.37</b>	6.491.439	<b>25.36</b>
Սպառողական	2.850.048	<b>9.93</b>	1.920.895	<b>7.50</b>
Հիփոթեքային վարկեր	<b>1.711.473</b>	<b>5.95</b>	1.108.764	<b>4.33</b>
Սպասարկման ոլորտ	1.576.281	<b>5.48</b>	1.628.620	<b>6.36</b>
Այլ	1.133.622	<b>3.95</b>	2.171.379	<b>8.49</b>
Հաշվեգրված տոկոսներ	<b>233.606</b>		<b>204.880</b>	
Ընդամենը	<b>28.974.112</b>	<b>100%</b>	<b>25.802.682</b>	<b>100%</b>



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	28.500.916	99.17	25.597.802	100
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ	239.590	0.83		
Հաշվեզրված տոկոսներ	233.606		204.880	
Ընդամենը	28.974.112	100%	25.802.682	100%

17. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

<u>Պետական արժեթղթեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	4.109.630	3.552.700
զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր ալլ	-	-
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր	-	-

գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
<b>ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր</b>  գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>4.109.630</b>	<b>3.552.700</b>

**ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր**

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

կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ	44.251	42.825
<b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>	<b>44.251</b>	<b>42.825</b>

**Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր**

	<u>ցուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>	<u>ցուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>
<b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի</b>  երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ	-			
<b>ԲԲԲ+/Բաա 1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b>  երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր կապիտալի գործիքներ այլ		-		-
<b>Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</b>		-		-

<b><u>Վաճառքի համար մատչելի այլ ֆինանսական ակտիվներ</u></b>				
---	--	--	--	--

<b>վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր</b> Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների Հիփոթեկ Սպառողական վարկեր Այլ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	-	-

<b>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի Ֆինանսական ակտիվներ</b>	4.153.881	3.595.525
---	-----------	-----------

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. «ԱԲՈ-Ա Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ	Հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական ծառայություններ	ՀՀ	22.11.07թ.	32.108.0	5.9 %
<b>Ընդամենը</b>				44.251.1	7.9 %

18. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

<b>Պետական արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	1.969.255 1.,969.255	463.674 463.674
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		-
ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		- -
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	7.263	23.525
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>1.976.518</b>	<b>487.199</b>

**ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր**

	<i>գուցակվա ծ</i>	<i>չգուցակ- ված</i>	<i>գուցակվա ծ</i>	<i>չգուցակ- ված</i>
<p><b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝</b> երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ</p>				
<p><b>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝</b> երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ</p>		-		-
<p><b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝</b> երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ</p>				-
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>		-		-
<b>Ընդամենը</b>		-		-

**Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր**

	<u>Օրգակված</u>	<u>չօրգակված</u>	<u>օրգակված</u>	<u>քօրգակված</u>
<b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝</b> երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ				
<b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝</b> երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ		-		-
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>		-		-
<b>Ընդամենը</b>		-		-
<b>Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 7)</b>		( - )		( - )
<b>Չուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում</b>		1.976.518		487.199

20. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմն. միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակ. հիմն. միջոցների գծով կապիտալ ներդ.	Ընդամենը
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում <b>01.01.2011թ.</b>	<b>1.713.284</b>	<b>184.407</b>	<b>91.119</b>	<b>386.402</b>	<b>0</b>	<b>47.453</b>	<b>2.422.665</b>
Ավելացում	-	<b>59.012</b>	<b>4.423</b>	<b>77.212</b>	<b>82.233</b>	<b>39.006</b>	<b>261.886</b>
Դուրս գրում	-	<b>(23.314)</b>	-	<b>(300)</b>	-	-	<b>(23.614)</b>
Վերագնահատում*							
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում <b>31.12.2011թ.</b>	<b>1.713.284</b>	<b>220.105</b>	<b>95.542</b>	<b>463.314</b>	<b>82.233</b>	<b>86.459</b>	<b>2.660.937</b>
Ավելացում	<b>221.519</b>	<b>70.769</b>	<b>1.288</b>	<b>55.373</b>	<b>123.949</b>	<b>23.899</b>	<b>496.797</b>
Դուրս գրում	-	<b>2.983</b>	-	<b>2.279</b>	<b>206.182</b>	-	<b>211.444</b>
Վերագնահատում*	-	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	--	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում <b>31.12.2012թ.</b>	<b>1.934.803</b>	<b>287.891</b>	<b>96.830</b>	<b>516.408</b>	<b>0</b>	<b>110.358</b>	<b>2.946.290</b>

Կուտակված մաշվածություն

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում <b>01.01.2011թ.</b>	<b>373.851</b>	<b>133.919</b>	<b>57.217</b>	<b>251.733</b>	-	<b>22.920</b>	<b>839.640</b>
Ավելացում	<b>43.206</b>	<b>26.828</b>	<b>18.336</b>	<b>31.994</b>	-	<b>9.607</b>	<b>129.971</b>



Դուրս գրում		(23.205)	(-)				(23.205)
Վերագնահատումից նաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2011թ.	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 նաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2012թ.	462.495	177.583	85.917	307.342	-	50.831	1.084.168

**Զուտ հաշվեկշռային արժեք**

նախորդ տարվա վերջում 31.12.2011թ	1.296.227	82.563	19.989	179.587	82.233	53.932	1.714.531
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2012թ.	1.472.308	110.308	10.913	209.066	0	59.527	1.862.122

**Ոչ նյութական ակտիվներ**

	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2011թ.	32.167	16.088	-	53.077	-	101.332
Ավելացում	900	973				1.873
Օտարում	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2011թ.	33.067	17.061	-	53.077	-	103.205
Ավելացում	1.340	1.809	-	-	-	3.149

Օտարում	-		-	-	-	-
Վերագնահատում*	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում <b>31.12.2012թ.</b>	<b>34.407</b>	<b>18.870</b>	-	<b>53.077</b>	-	<b>106.354</b>

**Կուտակված մաշվածություն**

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում <b>01.01.2011թ</b>	<b>25.869</b>	<b>520</b>	-	<b>27.451</b>	-	<b>53.840</b>
Ավելացում	<b>1.045</b>	<b>1.646</b>		<b>5.299</b>		<b>7.990</b>
Ստարում	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում <b>31.12.2011թ</b>	<b>26.914</b>	<b>2.166</b>	-	<b>32.750</b>	-	<b>61.830</b>
Ավելացում	<b>1.079</b>	<b>1.780</b>		<b>5.300</b>	-	<b>8.159</b>
Օտարում	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում <b>31.12.2012թ.</b>	<b>27.993</b>	<b>3.946</b>	-	<b>38.050</b>	-	<b>69.989</b>

**Չուտ հաշվեկշռային արժեք**

Նախորդ տարվա վերջում <b>31.12.2011թ.</b>	<b>6.153</b>	<b>14.895</b>	-	<b>20.327</b>	-	<b>41.375</b>
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում <b>31.12.2012թ.</b>	6.414	14.924	-	15.027	-	36.365

21. «Այլ ակտիվներ»

<b>Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ստացվելիք շահաբաժիններ	-	-
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
<b>Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ</b>	<b>85.323</b>	<b>109.947</b>
<b>Ընդամենը</b>	<b>85.323</b>	<b>109.947</b>
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(-)	(-)
<b>«Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ</b>	<b>85.323</b>	<b>109.947</b>

<b>Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	1.973	875
Կանխավճարներ աշխատակիցներին	-	-
Կանխավճարներ մատակարարներին	2.339	36.965
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոց. ապահովագրության վճարների գծով	5.431	1.019
<b>Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>850</b>	<b>-</b>
<b>Ընդամենը</b>	<b>10.593</b>	<b>38.859</b>

Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(373)	(-)
Ընդամենը	10.220	38.859

**Այլ ակտիվներ**

Պահեստ	8.586	10.110
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ*	1.707.242	153.127*
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	29.250	11.626
Այլ ակտիվներ	57.323	3.317
Ընդամենը	1.802.401	178.180

Ընդամենը այլ ակտիվներ	1.897.944	326.986
-----------------------	-----------	---------

\* 1,707,242 հազ. դրամը հանդիսանում է չմարված պարտավորության դիմաց բանկին անցած գրավի գումար

22.«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
<b>Ընդամենը</b>		
<u>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ</u>	-	-
<b>ՀՀ կենտրոնական բանկ</b>		
վարկեր *	3.600.006	3.600.000
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	5.214.165	1.033.406
<b>ՀՀ բանկեր</b>		
վարկեր և ավանդներ	-	
ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	-	403.098

**BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր**

վարկեր և ավանդներ		
ֆինանսական լիզինգ		

ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ	-	642

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

վարկեր և ավանդներ		
ֆինանսական լիզինգ		
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ		-
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	<b>16.380</b>	<b>14.353</b>
<b>Ընդամենը</b>	<b>8.831.995</b>	<b>5.051.499</b>

**Ֆինանսական կազմակերպություններ**

Ընթացիկ հաշիվներ	<b>15.703</b>	10.815
վարկեր և ավանդներ	<b>211.000</b>	334.505
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
այլ	-	-
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	<b>12.301</b>	20.345
<b>Ընդամենը</b>	<b>239.004</b>	<b>365.665</b>

<b>Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>9.070.999</b>	<b>5.418.608</b>
---	------------------	------------------

23.«Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

**ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ**

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Վարկեր	-	-
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	-	-
Այլ*	-	109.056
Հաշվարկված տոկոսներ	-	335
Ընդամենը	-	109.391

\* Հաշվետու ժամանակաշրջանի Այլ հոդվածը ներառվել է այլ արտավորություններում :

**ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ**

Ընթացիկ հաշիվներ	7.024.616	4.397.051
Ժամկետային ավանդներ	511.152	425.052
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Այլ	-	25
Հաշվարկված տոկոսներ	2.762	2.382
Ընդամենը	7.538.530	4.824.510

**Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ**

Ընթացիկ հաշիվներ	125.135	8.700
------------------	---------	-------

Ժամկետային ավանդներ	-	-
Ռեպո (հետզմամ) պայմանագրեր	-	-
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	125.135	8.700

**ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ**

Ընթացիկ հաշիվներ	41.365	55.201
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Ռեպո (հետզմամ) պայմանագրեր	-	-
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	41.365	55.201

**Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ**

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

**ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ**

Ընթացիկ հաշիվներ	1.326.818	1.353.272
------------------	-----------	-----------





Ֆինանսական տեղեկություններ

Ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
2023 թ. 1 կիսամյակ	4.839.866	4.618.550
2023 թ. 1 կիսամյակի փոփոխություններ	242.037	231.356
2023 թ. 1 կիսամյակի փոփոխություններ	5.081.903	4.849.906

«Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ»

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

26. «Վճարվելիք գումարներ»

Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Շահարաժիններ	-	-

Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերով գծով	-	-
Ավանդների ապահովագրության գծով	5.368	2.666
Այլ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>5.368</b>	<b>2.666</b>

27. «Այլ պարտավորություններ»

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

Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝

շահութահարկի գծով	162.177	198.131
ԱԱՀ-ի գծով	304	2.004
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	78.646	42.161
սոց. ապահովագրության վճարումների գծով	37.884	19.186









## Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

### 32. Վարկային ռիսկի վերլուծություն

«Պրոմեթեյ բանկ» ՍՊԸ, իր կողմից վարկային միջոցների տրամադրումը իրականացնում է համաձայն բանկում գործող ներքին կանոնակարգերի և ընթացակարգերին համաձայն:

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

Ստորև ներկայացվում է գրավի առարկաների տեսակները՝

- Անշարժ և շարժական գույք
- Ապրանքանյութական պաշարներ /շրջանառու միջոցներ/
- Պետական և ոչ պետական /անվանական/ արժեթղթեր
- Ոսկու ստանդարտացված ձուլակտորներ
- Ոսկյա իրեր /թանկարժեք քարեր և մետաղներ, ոսկու ջարդոցներ/
- 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 ավտոսրահների կողմից վաճառվող ավտոմեքենաները, որոնք հանդես են գալիս որպես գրավի առարկաներ ավտոմեքենայի առուվաճառքի ժամանակ/, պարտադիր գնահատվում և վերագնահատվում են անկախ գնահատող լիցենզավորված կազմակերպության կողմից, որի հետ բանկը տվյալ պահին



համագործակցում է : Ըստ գնահատող կազմակերպության կողմից տրված գնահատման վերլուծության, որտեղ արտացոլված է ինչպես տվյալ գույքի շուկայական արժեքը, այնպես և գրավադրման արժեքը, բանկը կարողանում է ճիշտ որոշում կայացնել տվյալ գույքի իրական իրացվելի արժեքի վերաբերյալ, որը հաճախ իրենից ներկայացնում է նույն գնահատման վերլուծության մեջ արտացոլված գրավադրման արժեքը: Բոլոր վերը նշված գրավի առարկաները նույնպես ունեն իրենց գնահատման սկզբունքը, որը ամրագրված է «Գրավի քաղաքականության» կանոնակարգում: Նշենք նաև որ ներկա դրությամբ բանկի վարկային պորտֆելը ապահովված է բոլոր բանկի կողմից ընդունված գրավի առարկաներով, իսկ սահմանաչափերը համապատասխանում են ընդունված գրավ/վարկ 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 գապման 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 հնարավորություն է տալիս պատկերացում ստեղծել ապագա վարկառուի առևտրային գործունեության մասին:

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

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

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 ջարդոցների նկատմամբ վերահսկողություն չի իրականացվում:

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

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

Վարկային ռիսկի կառավարումը ենթադրում է՝

- վարկային քաղաքականության մշակում,
- վարկավորման գործընթացի կանոնակարգում,
- վարկային պորտֆելի կառավարում,

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

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

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

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

Աղյուսակում.

Վարկային ռիսկի կառավարման փուլեր	Վարկային ռիսկի կառավարման փուլերի առանձնահատկությունները ըստ	
	առանձին վարկառուի	պորտֆելի
Վարկային ռիսկի բացահայտում	Ռիսկը արտահայտվում է հնարավոր պատճառներով փոխառուի պարտավորությունների չկատարման մեջ	Ռիսկը արտահայտվում է փոխառուների կողմից պարտավորությունների չկատարման հետևանքների մեջ
Վարկային ռիսկի քանակական գնահատում	Փոխառուի վարկունակության գնահատում, որը բաժանվում է 2 փուլի.	Վարկառուների դասակարգումը ըստ ռիսկի դասերի հնարավոր կորուստների հաշվարկի համար.

	<p>Փոխառուի վարկային վարկանիշի որոշում          Հնարավոր կորուստների գնահատում</p>	<p>1. Ըստ վարկային ռիսկի մակարդակի          2. Ըստ փոխկապակցվածության (նույն ճյուղի, նույն մարզի, բանկի հետ փոխկապակցված և այլ)          3. Հնարավոր կորուստների գնահատում</p>
<p>Որոշման ընդունում</p>	<p>Հաշվի են առնվում վարկային ռիսկի քանակական գնահատականները</p>	<p>Հաշվի են առնվում վարկային ռիսկի քանակական գնահատականները</p>
<p>Ռիսկի 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          Դիվերսիֆիկացիա          հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստների ձևավորում, լիմիտների սահմանում ըստ ճյուղային, տարածքային, ծավալային և այլ կենտրոնացումների</p>
<p>Ռիսկերի մոնիտորինգ.</p>	<p>Վարկառուի գործունեության անընդհատ մոնիտորինգ համաձայն Հավելված 1-ի (կցվում է), վարկային ռիսկի մակարդակի փոփոխման</p>	<p>Վարկային պորտֆելի գնահատում ընթացիկ արժեքով, վարկային ռիսկերի կրիտիկական մակարդակներին մոտենալու առումով Վարկերի որակի վերլուծություն</p>

	նպատակով	Վարկային քաղաքականության իրականացման վերահսկում, Գործող օրենսդրության համապատասխանության մոնիտորինգ
--	----------	--

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

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Մտանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
	գումարը/ քանակը	գումարը/ քանակը	գումարը/քանակը	գումարը/քանակը	գումարը/ քանակը
Վարկեր, այդ թվում՝	28.739.128/3174	-	-	1.378/1	184,795/9
1. Արդյունաբերություն	7.492.932/68	-	-	-	-
2. Գյուղատնտեսություն	466.971/4	-	-	-	-
3. Շինարարություն	5.645.197/54	-	-	-	176.645/1
4. Տրանսպորտ և կապ	1.146.744/28	-	-	-	-
5. Առևտուր	6.717.238/213	-	-	-	-
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	1.576.281/46	-	-	-	-
7. Ֆինանսական հատված	-	-	-	-	-
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	2.848.670/2569	-	-	1.378/1	8.150/8
8.1 անշարժ գույքի գրավով	630.905/220	-	-	-	1.624/1
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	844.932/171	-	-	-	4.518/3
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	2.845.095/192	-	-	-	-
Գեբիտորական պարտքեր	2.822.327/367	-	-	-	2.565/3
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	44.251				
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝ երաշխիքներ ակրեդիտիվներ	1.147.425/798 372.479/17	- -	- -	- -	- -



Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ետանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
	գումարը/ քանակը	գումարը/ քանակը	գումարը/ քանակը	գումարը/ քանակը	գումարը/ քանակը
Խարկեր, այդ թվում՝	25.597.802/2254	-	-	-	173.363/6
1. Արդյունաբերություն	5.119.256/61	-	-	-	-
2. Գյուղատնտեսություն	137.841/3	-	-	-	-
3. Շինարարություն	5.228.069/46	-	-	-	168.850/1
4. Տրանսպորտ և կապ	1.791.539/29	-	-	-	-
5. Առևտուր	6.491.439/185	-	-	-	-
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	1.628.620/48				
7. Ֆինանսական հատված					
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	1.920.895/1.729	-	-	-	4.513/5
8.1 անշարժ գույքի գրավով	287.571/117				1.624/1
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	819.795/251	-	-	-	-
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	3.280.143/153	-	-	-	-
Դեբիտորական պարտքեր	1.191.752/99	-	-	-	2.740/5
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	42.825				
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝ երաշխիքներ ակրեդիտիվներ	1.094.104/706 533.372/15	- -			

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

**Հաշվետու ժամանակաշրջան**

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ ռիսկային	Ոչ	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝	28.739.128/3174	-	-	-	1.378/1	184,795/9
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	28.499.538/3171	-	-	-	1.378/1	184,795/9
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)՝	239.590/3					
1.Ռուսաստան						
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)						
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)						
5. Ընդամենը	28.739.128/3174	-	-	-	1.378/1	184,795/9

**Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան**

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ ռիսկային	Ոչ	Հսկվող/ Ռիսկային	Աչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝	25.597.802/2254	-	-	-	-	173.363/6
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	25.597.802/2254	-	-	-	-	173.363/6
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)՝	-					
1.Ռուսաստան						
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)		-				
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)		-				
5. Ընդամենը	25.597.802/2254	-	-	-	-	173.363/6

**Այս եռամսյակում բանկը հաստատել է վարկային ակտիվների արժեքի չափման արժեզրկման կորստի գնահատման և պահուստի ձևավորման նոր կարգ : Համաձայն որի և կատարվել է 31.12.12թ-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 արտարժույթային, տոկոսադրույքի և գների փոփոխության հետ կապված ռիսկերի հանրագումար: Բանկը առանձնահատուկ ուշադրություն է ներկայացնում արտարժույթային և տոկոսային ռիսկերին, որոնք իրական վտանգ կարող են ներկայացնել բանկին:

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

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

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

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

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

Անվանում	Ներքին սահմանաչափ	31/12/11 թ	31/12/12/թ
ՀՊՍ 1ձԷՅ ձ	7%	0.60%	2.06%
ՀՄ. ԷՇՅ Ի Յ Կ յձՅԿի էի »ԷԷՇԿ.	7%	0.04%	0.00%
Օ Ի ձձ	7%	-0.01%	0.02%
ԵձՅԵ.ԷձՅԵԷՇ	7%	-0.02%	0.01%
ԲԻ »ՕՅ ձՅ Ի Յ Կ յձՅ ԿԻ	7%	0.00%	0.00%

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

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

**Հաշվետու ժամանակաշրջան.**

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ *	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	4255069	6702880	1245971	12203920
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3153265	1293415	134599	4581279
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	15678268	13007630		28685898
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	4153881			4153881

<b>Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ</b>	1976517			1976517
<b>Այլ</b>	3748493	48024	2140	3798657
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	32965493	21051949	1382710	55400152
<b>Պարտավորություններ</b>				
<b>Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ</b>	9070999			9070999
<b>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	2632918	16783540	102324	19518782
<b>Այլ պարտավորություններ</b>	1435647	5083493		6519140
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	13139564	21867033	102324	35108921
<b>Զուտ դիրք</b>	19825929	(815084)	1280386	20291231

**Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան.**

<b>Հոդվածի անվանումը</b>	<b>ՀՀ դրամ</b>	<b>I խմբի արտարժույթ*</b>	<b>II խմբի արտարժույթ**</b>	<b>Ընդամենը</b>
<b>Ակտիվներ</b>				
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	2661376	3509260	299482	6470118
<b>Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ</b>	1370328	785060	257030	2412418
<b>Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ</b>	759718			759718
<b>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</b>	15190322	10354463		25544785
<b>Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ</b>	3595525			3595525
<b>Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ</b>	487199			487199
<b>Այլ</b>	2003259	76039		2079298

<i>Ընդամենը ակտիվներ</i>	26067727	14724822	556512	41349061
<b>Պարտավորություններ</b>				
<b>Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ</b>	5100736	338182	501858	5940776
<b>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	1973819	9401832	35925	11411576
<b>Այլ պարտավորություններ</b>	347357	4850491	23753	5221601
<i>Ընդամենը պարտավորություններ</i>	7421912	14590505	561536	22573953
<b>Զուտ դիրք</b>	18645815	134317	(5024)	18775108

\* «I խմբի արտարժույթի» կազմը- ՄԳՆ-ը ՄԳՆ-ի գամբյուղի մեջ մտնող արտարժույթներիը շվեյցարական ֆրանկը կանադական դոլարը շվեդական կրոնը դանիական կրոնը ավստրալիական դոլարը և բանկային ոսկին (ՄԳՆ-ի գամբյուղի 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 ռիսկն** 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

$\Delta NII$  - զուտ տոկոսային եկամտի փոփոխությունն է երեք ամսվա ընթացքում

$\Delta R$  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:

31/12/11թ դրությամբ

$\Sigma$  72791 հազ. դրամ

Տոկոսադրույքների հետևյալ փոփոխությունների արդյունքում

$\Delta R$  -1.0% 0.5%

**Շահույթ/Վնաս(-)  $\Delta NII$  -728 364**



31/12/12/թ դրությամբ

Σ -3 178 614 հազ. դրամ

Տոկոսադրույքների հետևյալ փոփոխությունների արդյունքում

ΔR 2.0% -1%

**Շահույթ/Վնաս(-) ΔNII -63572 31786**

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	իսվարժման	իսրումն	իսվարժման	իսրումն	իսվարժման	իսրումն	իսվարժման	իսրումն	իսվարժման	իսրումն	իսվարժման
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ այդ թվում՝ -վարկեր -ավանդներ -ֆատկորինգ -լիզինգ -հետզման պայմանագրեր -այլ	2193871								1000000 1000000			
Հաճախորդներին տրված վարկեր փոխատվություններ այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ - ֆատկորինգ - լիզինգ	44781 44781	121875 121875	379260 379260	224533 224533	1074752 1074752	262488 262488	680128 680128	124064 124064	10769397 10769397	8847707 8847707	3073724 3073724	3183719 3183719

- հետզման պայմանագրեր - այլ												
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ - կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ - ավանդային հավաստագրեր - կապիտալի գործիքներ										331730		218531
										331730		218531
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր										203433		
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	2238652	121875	379260	224533	1074752	262488	680128	124064	12304560	8847707	3292255	3183719
Պարտավորություննե ր բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ - ֆակտորինգ - լիզինգ - հետզման պայմանագրեր - այլ	5214169				50000		161000		3600000			
					50000		161000		3600000			
	5214169											
Պարտավորություննե ր հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝ - ավանդներ - հետզման պայմանագրեր - այլ	22960	168379	29343	835503	210830	2267965	150199	3274151	321866	3562616		1937
	22960	168379	29343	835503	210830	2267965	150199	3274151	321866	3562616		1937
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր այդ թվում՝								833920		4247984		

-փոխարկելի արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ								833920		4247984		
Ներգրված այլ միջոցներ									1031098			
Ընդամենը	5237129	168379	29343	835503	260830	2267965	311199	4108071	4952964	7810600		1937
Չուտ դիրք	(2998477)	(46504)	349917	(610970)	813922	(2005477)	368929	(3984007)	7351596	1037107	3292255	3181782

**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	
Տեղաբաշխված միջոցներ	իսցումն	իսբ/իսժմ	իսցումն	իսբ/իսժմ	իսցումն	իսբ/իսժմ	իսցումն	իսբ/իսժմ	իսցումն	իսբ/իսժմ	իսցումն	իսբ/իսժմ
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ այդ թվում՝ -վարկեր -ավանդներ -ֆատկորինգ -լիզինգ -հետգնման պայմանագրեր -այլ	1366237											
	1366237											
Հաճախորդներին տրված վարկեր փոխառություններ այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ - ֆատկորինգ - լիզինգ - հետգնման պայմանագրեր - այլ	514	2655	25207	33531	154059	374048	735259	858628	12920451	8693533	1465951	333969
	514	2655	25207	33531	154059	374048	735259	858628	12920451	8693533	1465951	333969
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար									1702020		1157018	

մատչելի արժեքներ այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ - կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ - ավանդային հավաստագրեր - կապիտալի գործիքներ									1702020		1157018	
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեքներ									487199			
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	1366751	2655	25207	33531	154059	374048	735259	858628	15109670	8693533	262296 9	333969
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ - ֆակտորինգ - լիզինգ - հետգնման պայմանագրեր - այլ							50000	257501	3600000	27004		
							50000	257501	3600000	27004		
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝ - ավանդներ - հետգնման պայմանագրեր - այլ	-	-	1000	100493	24913	118065 9	46823	3548257	21450	465473		1157
			1000	100493	24913	118065 9	46823	3548257	21450	465473		1157
Բանկի կողմից թողարկված արժեքներ այդ թվում՝ - փոխարկելի արժեքներ - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ										4849906		
Ներգրված այլ միջոցներ									110000			
Ընդամենը	-	-	1000	100493	24913	118065 9	96823	3805758	3731450	5342383	-	1157
Չուտ դիրք	1366751	2655	24207	(66962)	129146	(806611)	638436	(2947130)	11378220	3351150	262296	332812

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<b>Ակտիվներ</b>				
<b>Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում`	10.4		13.17	
- միջբանկային վարկեր	9			
- միջբանկային ռեպո				
- միջբանկային տոկոսային սվոպ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	19.04	13.0	16.42	14.09
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	14.9		14.82	
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	12.1		12.24	
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ	8.3		7.97	6.24
Պարտավորություններ հաճա-	11.86	8.92	9.45	8.83

<b>խորդների նկատմամբ</b>				
<b>Պարտավորություններ բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով</b>		7.89		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:

**32.3.Իրացվելիության 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. Ձևավորել 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	ցյախանց	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲում			12203920							12230381
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



<b>ԸՆԴԱՍԵՆԸ</b>	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
<b>Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ</b>										
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
<b>ԸՆԴԱՍԵՆԸ</b>			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***										
<b>Չուտ իրացվելության ճեղքվածք</b>		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
<b>Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք</b>		179303	6629413	9078762	7848521	6717093	15446304	17733266	17831796	

**Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան**

Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցյախանց	մինչև 3 ամիս	3ից մինչև 6 ամիս	6ից մինչև 12 ամիս	1ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲում			6470118							6470118
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			473845	1886689					51884	2415418
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2403	12938		1670153	1566165	2148842	19935619	208665		25544785
Արժեթղթեր այդ թվում՝				1453378			1728677 716893	30709470	42825	6295820 759718

առևտրային նպատակով պահվող վաճառքի համար մատչելի մինչև մարման ժամկետը պահվող ռեպո համաձայնագրով վաճառվ							524585 487199	3070940	42825	3595525 487199 1453378
			1453378							
Այլ պահանջներ			170265							170265
<b>ԸՆԴԱՍԵՆԸ</b>	<b>2403</b>	<b>12938</b>	<b>7114228</b>	<b>6463598</b>	<b>1566165</b>	<b>2148842</b>	<b>23392973</b>	<b>6350545</b>	<b>137534</b>	<b>40893406</b>
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	5		3794504	1159162	722344	894343	4324190	3779462	51884	14725894
II խմբի արտարժույթով			554869	1643						556512
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով									51884	51884
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	2403	12938	384579	3381223	1581985	2148842	16718346	6350545		30580861
Անտոկոս			6650875	3400183						10051058
Պայմանագրային պահանջներ**				1682	3018	50091	5786625	1901482		7742898
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			12259	2301513		27004	3600000			5940776
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝ ցպահանջ ավանդներ ժամկետային ավանդներ այլ			5590200 5590200	1228495 1160358 68137	2137419 2136739 680	2314271 2314271	141191 28470 112721			11411576 5590200 5639838 181538
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						992206	3857700			4849906
Այլ պարտավորություններ			367567	4128	5000					376695
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ			560732	38768	85086	18862	390656			1094104
<b>ԸՆԴԱՍԵՆԸ</b>			<b>5970026</b>	<b>3534136</b>	<b>2142419</b>	<b>2341275</b>	<b>8591097</b>			<b>22578953</b>
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով			4072974	1462985	2104501	2299285	4650762		14590507	
II խմբի արտարժույթով			60482	501054						561536
«Խոշոր» պարտավորություններ*										

			2917004	1047273	231356		8218550			12414183
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով									51884	51884
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով			5832681	2916364	1887860	2331341	7458857			20427103
Անտոկոս			64139	2008744	203131					2276014
Պայմանագրային պարտավորություններ***										
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>										
		12938	1144202	2929462	(576254)	(192433)	14801876	6350545	137534	18314453
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով										
II խմբի արտարժույթով	5		(278470)	(303823)	(1382157)	(1404942)	(326572)	3779462	51884	135387
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար			494387	(499411)						(5024)
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար									51884	51884
<b>Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք</b>	2403	12938	320440	1372479	1378854	2148842	16718346	6350545		28304847

Զուտ և կուտակային իրացվելիության ճեղքվածքները բացասական արժեքներ ունեն միայն ցայանանջի 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 իրացվելիության 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 <sub>1</sub> <sup>1</sup> (Ընդհանուր կապիտալ/ՌԿԱ)	ԿԲ նորմատիվ + 2%
2.	Ն <sub>2</sub> <sup>1</sup> (ԲԻԱ/Ընդհանուր ակտիվներ)	ԿԲ նորմատիվ +2%
3.	Ն <sub>2</sub> <sup>2</sup> (ԲԻԱ/Ցպահանջ պարտավորություններ)	ԿԲ նորմատիվ + 10%
4.	Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	ԿԲ նորմատիվ -1%
5.	Ն32Բոլոր խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	ԿԲ նորմատիվ - 20%
6.	Ն <sub>4</sub> <sup>1</sup> Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	ԿԲ նորմատիվ
7.	Ն <sub>4</sub> <sup>2</sup> 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 թրթակցային հաշիվների մնացորդները և այդ բանկերում ներդրված միջբանկային ավանդները չպետք գերազանցեն ընդհանուր կապիտալի 20% (հաշվի առնելով համաձայն ՀՀ ԿԲ կանոնակարգ 2-ի տվյալ

երկրի կշիռը):

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

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

1. Բազմազանացման 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 բազմազանացման 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**

$$ԱԻ = \frac{Ացպ}{\frac{Պցպ}{ԲԻԱ}}$$

որտեղ

ԱԻ բանկի ակնթարթային իրացվելիությունն է

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

Ացպ ցայահանջ ակտիվներն են

Պցպ 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

<b>ԿԻ</b> <sub>մինչև 90 օր</sub> =	<b>Ա</b> <sub>մինչև 90 օր</sub> <b>Պ</b> <sub>մինչև 90 օր</sub>
	<b>ԲԻԱ</b>

որտեղ

**ԿԻ**<sub>մինչև 90 օր</sub> բանկի մինչև 90 օր մարման կուտակային իրացվելիությունն է

**ԲԻԱ** բարձր իրացվելի ակտիվներն են

**Ա**<sub>մինչև 90 օր</sub> մինչև 90 օր մարման ժամկետայնությամբ ակտիվներն են

**Պ**<sub>մինչև 90 օր</sub> 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

<b>ԸԻ</b> =	<b>ԸԱԸՊ</b>
	<b>ԲԻԱ</b>

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**<sub>մինչև 90 օր</sub>) 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 31/12/12թ AAB:

Բանկը իրականացնում է նաև իրացվելիության գնահատումը ըստ ՔԱՄԵԼՍի որը 30/09/12 թ դրությամբ կազմել է 4.8 միավոր:

Իրացվելիության պահպանման նպատակով բանկում օգտագործվում են հետևյալ մեթոդները

### 1. Ակտիվների կառավարման ընթացքում

#### ա) Սցենարների մոդելավորում

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

#### բ) Իրացվելի ակտիվների վաճառքի մեթոդ

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

#### գ) Կարճաժամկետ վարկերի տրամադրման մեթոդ

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

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

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

Ս 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 հիմնական և ընդհանուր կապիտալները, կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում՝ ըստ ամիսների, համեմատելով այդ ցուցանիշները նորմատիվային պահանջների հետ:

**Բանկի նորմատիվային կապիտալը**

- հունվար ամսվա համար կազմում է **20,861,543** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **51.14 %**,
- փետրվար ամսվա համար կազմում է **20,917,311** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **51.49 %**,
- մարտ ամսվա համար կազմում է **20,831,875** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **48.76%**,
- ապրիլ ամսվա համար կազմում է **20,960,282** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **48.16%**,
- մայիս ամսվա համար կազմում է **21,116,538** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **47.91%**,
- հունիս ամսվա համար կազմում է **21,123,671** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **46.77%**,
- հուլիս ամսվա համար կազմում է **21,598,096** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **46.23%**
- օգոստոս ամսվա համար կազմում է **21,720,415** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **46.71%**
- սեպտեմբեր ամսվա համար կազմում է **21,941,059** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **47.88%**
- հոկտեմբեր ամսվա համար կազմում է **22,025,471** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **47.23%**
- նոյեմբեր ամսվա համար կազմում է **22,079,559** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **46.86%**
- դեկտեմբեր ամսվա համար կազմում է **22,280,408** հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը **45.33%**

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

- վարկային ռիսկ 42,753,627 հազ. դրամ,
- շուկայական ռիսկ 593.049 հազ. դրամ,
- գործառնական ռիսկ 174,850 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
<b>Ակտիվներ</b>					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	12.203.920				12.203.920
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3.227.581	213.303	1.140.395		4.581.279
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-				-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	28.447.170	238.728			28.685.898
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	4.153.881				4.153.881
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	1.976.518				1.976.518
Այլ ակտիվներ	3.779.206	9.256	10.051	143	3.798.656
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>53.788.276</b>	<b>461.287</b>	<b>1.150.446</b>	<b>143</b>	<b>55.400.152</b>

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

Հողվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	6.470.118				6.470.118
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1.429.695	328.178	129.518		1.887.391
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	759.718				759.718
Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	25.544.487				25.544.487
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	3.595.525				3.595.525
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	487.199				487.199
Այլ ակտիվներ	2.071.097	3.495	10.907		2.085.499
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>40.357.839</b>	<b>331.673</b>	<b>140.425</b>		<b>40.829.937</b>

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 - **985.109**
- անշարժ գույք **47.098.378**
- փոխադրամիջոցներ **1.154.204**
- հիմնական միջոց- **216.000**
- պատրաստի արտադրանք – **11.369.472**
- այլ գրավ - **447.172**
- դրամական միջոցներ **534.676**

**Բանկի կողմից պարտավորությունների չկատարում կամ խախտում չկա:**