

**Ենթահավելված 6**

Հաստատված է

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի  
2010 թվականի հունիսի 8-ի թիվ 127-Ն որոշմամբ

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

**համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև թիվ 6)**

§\_31\_1\_1\_ՅՄԻ\_ՅՍՄՁ\_2011Ա.

**«Պրոմեթեյ բանկ» ՍՊԸ**

(ՄՅ ԿԸ Գ ԿԻ Գ ԿՅՈՒԱ Դ ԿԻ ԳԼՅՈ Դ Գ ՈՒԱ)

(ՈՅ ԶՅՈՒՆ ԴՈՅ Ս)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Ընթացիկ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը ընկած ժամանակաշրջան	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդող ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև համադրելի ամսաթիվը ընկած ժամանակաշրջան
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	1.043.655	3.498.325	670.574	2.410.487
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(324.697)	(984.870)	(221.326)	(819.514)
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>		<b>718.958</b>	<b>2.513.455</b>	<b>449.248</b>	<b>1.590.973</b>
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	52.920	174.859	46.331	173.609
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(50.464)	(178.952)	(59.233)	(130.769)
<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>		<b>2.456</b>	<b>(4.093)</b>	<b>(12.902)</b>	<b>42.840</b>
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	109.721	428.643	89.784	284.625
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	38.045	69.619	(8.690)	65.510
<b>Գործառնական եկամուտներ</b>		<b>869.180</b>	<b>3.007.624</b>	<b>517.440</b>	<b>1.983.948</b>
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	103.384	(262.357)	24.236	(57.849)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(426.205)	(991.831)	(349.920)	(803.093)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(106.704)	(288.675)	(94.840)	(225.290)
<b>Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը</b>		<b>439.655</b>	<b>1.464.761</b>	<b>96.916</b>	<b>897.716</b>
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(99.463)	(301.403)	(50.442)	(212.065)
<b>Շահույթ (վնաս) հարկումից հետո</b>		<b>340.192</b>	<b>1.163.358</b>	<b>46.474</b>	<b>685.651</b>
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>		<b>88.705</b>	<b>118.268</b>	<b>20.628</b>	<b>22.377</b>
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		88.705	118.268	20.628	22.377
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ		(18.026)	(23.603)	(4.126)	(4.476)
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հետո</b>		<b>70.679</b>	<b>94.665</b>	<b>16.502</b>	<b>17.901</b>
<b>Համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>		<b>410.871</b>	<b>1.258.023</b>	<b>62.976</b>	<b>703.552</b>

ԿՅ ԿԸ Գ ԿԻ Գ ԿՅՈՒԱ Դ ԿԻ ԳԼՅՈ Դ ԿՈՒԱ

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ալվարո Սկրտոմյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը \_\_14.01.12թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (ձև թիվ 7)

Ֆինանսական վիճակի մասին

§\_31\_1\_1»Մի »Սմ»Ն 2011Ա

«Պրոմեթեյ բանկ» ՍՊԸ

(μ³ ԿԻ Ը ³ ԿԻ ³ ԿձՕԱ ³ ³ ԿԻ »ԷձՕ Ի ³ ՈՆԱ)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	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	6.470.118	4.509.322
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ		2.608	2.608
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	2.412.418	3.183.422
1.4	Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	15	759.718	
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	16	25.544.785	15.972.495
1.6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	3.595.525	1.579.883
1.7	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18	487.199	438.130
1.10	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	1.755.906	1.630.518
1.12	Այլ ակտիվներ	21	320.784	204.069
	<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>		<b>41.349.061</b>	<b>27.520.447</b>
<b>2</b>	<b>Պարտավորություններ</b>			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23	5.940.776	733.439
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24	11.411.576	7.850.093
2.3	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	25	4.849.906	8.390.495
2.5	Վճարվելիք գումարներ	27	2.666	1.741
2.6	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28,3	21.983	19.372
2.8	Այլ պարտավորություններ	29	347.046	208.222
	<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>		<b>22.573.953</b>	<b>17.203.362</b>
<b>3</b>	<b>Կապիտալ</b>			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	30	14.400.000	7.200.000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	31		
3.3	Պահուստներ՝		162.381	67.716
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		52.075	52.075
3.3.2	Վերազնահատման պահուստներ	32	110.306	15.641
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	33	4.212.727	3.049.369
	<b>Ընդամենը՝ կապիտալ</b>		<b>18.775.108</b>	<b>10.317.085</b>
	<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ</b>		<b>41.349.061</b>	<b>27.520.447</b>

Բանկի վարչության նախագահ  
(գործադիր տնօրեն)  
Գլխավոր հաշվապահ  
Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը \_\_14.01.12թ.\_\_\_\_

Էմիլ Սողոմոնյան  
Ալվարո Սկրտումյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին (ձև թիվ 8)

« 31 » դեկտեմբեր 2011թ.

«Պրոմեթեյ բանկ» ՍՊԸ

(μ³ YI Ç³ Yf³ YabÜA³ · · Yf³ YÉáó f³ ÜñA)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Էմիսիան եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պետության	Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա օտարմուտքային	Կանոնոր համար նախատեսված ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	Գրանցված հոսքերի հեջավորում	Այլ փոփոխվող ակտիվների վերագնահատումներից ձեռնարկ	Չբաշխված շահույթ/վնաս	Միջուկային շահութաբաժնեմեջ	Ընդամենը	Չփորձարկվող բաժնեմաս	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված կապիտալ	Զուտ գումարը											
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 –2010-թ. (ստուգված)</b>	7,200,000				52,075		(2.260)			2,433,718		2,483,533		9,683,533
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>														
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														
<b>4. Համապարփակ եկամուտ</b>							17,901			685,651		703,552		703,552
<b>5. Շահութաբաժնեմեջ</b>											(70,000)	(70,000)		(70,000)
<b>6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝</b>														
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված աճանցյալ 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 2010 թ. (ստուգված)</b>	7,200,000				52,075		15,641			3,119,369	(70,000)	3,117,085		10,317,085
<b>Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)</b>														
<b>9. Մնացորդը 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
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>	7,200,000													7,200,000
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	7,200,000													7,200,000
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														
<b>12. Այլ համապարփակ եկամուտ</b>							94,665			1,163,358		1,258,023		1,258,023
<b>13. Շահութաբաժնեմեջ</b>														
<b>14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝</b>														
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված աճանցյալ 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 2011թ. (ստուգված)</b>	14,400,000				52,075		110,306			4,212,727		4,375,108		18,775,108

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ձև թիվ 9)  
 (ուղղակի մեթոդ)  
 «\_31\_»\_ դեկտեմբերի \_ 2011թ

**Ենթահավելված 9**

**«Պրոմբեյ քանկ» ՍՊԸ**  
 (μ³ ΥΐϚ³ Ψι³ ΥαοՍΑ³ · · ΐ Ύι³ >£άο ρ³ ԼոՒԱ)

<b>ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ</b>	<b>Ծանոթագրություն</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>
<b>1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>			
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>		<b>1.197.065</b>	<b>1.487.173</b>
Ստացված տոկոսներ		2.285.696	3.343.292
Վճարված տոկոսներ		(620.881)	(1.138.174)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		187.340	174.859
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(130.369)	(178.952)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		18.801	134.416
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		284.625	382.864
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		190	50
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(496.195)	(620.682)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(332.142)	(610.500)
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>		<b>(4.897.519)</b>	<b>(8.496.719)</b>
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(6.086.703)	(12.793.467)
այդ թվում՝			
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(5.085.600)	(9.469.623)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(1.264.811)	(2.690.835)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)			
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		263.708	(633.009)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		1.189.184	4.296.748
այդ թվում՝			
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		1.771.530	3.702.534
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(582.346)	594.214
<b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>		<b>(3.700.454)</b>	<b>(7.009.546)</b>
Վճարված շահութահարկ		(89.589)	(206.916)
<b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>(3.790.043)</b>	<b>(7.216.462)</b>
<b>2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>			
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		(430.422)	(33.252)
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		4.485	(121.239)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(109.000)	(142.218)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		1.142	18.794
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>(533.795)</b>	<b>(277.915)</b>
<b>3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>			
Վճարված շահաբաժիններ		(70.000)	
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			4.633.406
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		560.051	(156.953)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)			
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		3.469.243	(3.359.794)
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			7.200.000
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>3.959.294</b>	<b>8.316.659</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		1.431	2.118
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)</b>		<b>(363.113)</b>	<b>824.400</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	6.034.849	5.671.736
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	5.671.736	6.496.136

Բանկի վարչության նախագահ  
 (գործադիր տնօրեն)  
 Գլխավոր հաշվապահ  
 Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը \_\_\_\_\_ 14.01.12թ, \_\_\_\_\_  
 ԿՏ

Էմիլ Սողոմոնյան  
 Ալվարո Սկրտումյան

ԾՃՁԻ ԾՃՁԻ Ի ԱՕ ԾՁԻ ՕՐ Ի ԱՕ ԱՍԻՍ

ԾՈՒՍՅԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ

(ՏԵՍՏԻՆԱԿ)

ՏՈՒՍՅԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ  
01/10/11 31/12/11

(ՆՅՆՆԱԿ)

1	2	3	4
ՄԱՍՆԱԿԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	14,400,000	50,000	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ԱՅԻՆՅԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ (ՏԵՍՏԻՆԱԿ) Ի ՎՈՐՈՇ ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	21,414,088	5,000,000	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ՍԻՆՏԵԶԱԿԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ Ի ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	53.17%	12%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ՍԻՆՏԵԶԱԿԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ Ի ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	27.14%	15%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ՍԻՆՏԵԶԱԿԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ Ի ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	197.23%	60%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ՍԻՆՏԵԶԱԿԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ Ի ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	9.99%	20%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ՍԻՆՏԵԶԱԿԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ Ի ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	33.25%	500%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ՍԻՆՏԵԶԱԿԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ Ի ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	3.88%	5%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ՍԻՆՏԵԶԱԿԱՆ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ Ի ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	9.16%	20%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ԾՃՁԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ Ի ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ			1 ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ԾՃՁԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	x	8%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ԾՃՁԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	x	12%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ԾՃՁԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	x	12%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ԾՃՁԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	0.68%	10%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ԾՃՁԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ			ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ԾՃՁԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	0.60%	7%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ԾՃՁԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	0.01%	7%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ԾՃՁԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	0.02%	7%	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ
ԾՃՁԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ	x	x	ԵՐԵՎԱՆԻ ԿՐԻՍՏՈՍԱՆ

Բանկի վարչության նախագահի  
(գործադիր տնօրեն)

Է. Սողոմոնյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.01.2012թ.

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Սկրտունյան

## «ՊՐՈՄԵԹԵՅ ԲԱՆԿ» ՍՊԸ

31 դեկտեմբեր 2011թ.

(տվյալներն արտացոլված են 1000 դրամով)

### ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ձև թիվ 5)

#### Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

1.1. «Պրոմեթեյ 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 դրժող օրենքների և ՀՀ ԿԲ իրավական ակտերի չափանիշներին: Խորհրդի անդամները ընտրվում են բանկի տարեկան ընդհանուր ժողովում, բանկի ներկա մասնակիցների կողմից.

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

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

Սողոմոնյան Էմիլ-Վարչության Նախագահ,  
Հակոբյան Արմեն-Վարչության Նախագահի 1-ին տեղակալ, Վարչության անդամ,  
Մկրտումյան Ալվարդ-Գլխավոր հաշվապահ, Վարչության անդամ,  
Պետրոսյան Հայկ Վարչության Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ,  
Ալեքսանյան Հայրապետ Վարկավորման և միջոցների ներգրավման Վարչության պետ, Վարչության Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ,  
Եղիազարյան Կարեն Միջազգային հարաբերությունների, պլաստիկ քարտերի Վարչության պետ,  
Վարչության Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ:

«Պրոմեթեյ Բանկ» Սահմանափակ Պատասխանատվությամբ Ընկերությունը իրավաբանական անձի կարգավիճակ ունեցող առևտրային կազմակերպություն է , որի կանոնադրական կապիտալը բաժանված է ընկերության կանոնադրությամբ սահմանված չափերով բաժնեմասերի:

**2011թ.** 1-ին եռամսյակում գրանցվել է “Պրոմեթեյ Բանկ” ՍՊԸ-ի փոփոխված կանոնադրությունը, համաձայն որի լիարժեք 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.

**Ա** ՌԳ ռեզիդենտ «Պրոմեթեյ Սիթի» ՍՊԸ 7.196.400 հազ դրամ` ձայնի իրավունք տվող բաժնեմասերի 49.97%,

**Ա** ՀՀ ռեզիդենտ «Չակնեֆտեգազտրոյ-Պրոմեթեյ» ԲԲԸ 6.642.000 հազ դրամ` ձայնի իրավունք տվող բաժնեմասերի 46.13%

**Ա** ՌԳ ռեզիդենտ Գևորգյան Վազգեն 561.600 հազ դրամ` ձայնի իրավունք տվող բաժնեմասերի 3.9%,

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

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

## **Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»**

«Պրոմեթեյ Բանկ» ՍՊԸ /այսուհետ`բանկ/ հաշվապահական հաշվառումը վարում է հաշվապահական հավառումը կարգավորող իրավական ակտերի («Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենք, հաշվապահական հավառմանը վերաբերող այլ օրենքներ, Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային ստանդարտներ և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտեր) համաձայն:

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

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



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

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

Տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթը կամ վնասն ընդգրկում է հետևյալ բաղադրիչները, որոնցից յուրաքանչյուրը բացահայտվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝

ա) շահույթ կամ վնաս՝ սովորական գործունեությունից,

բ) շահույթ կամ վնաս՝ արտասովոր հոդվածներից:

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:

Արտասովոր հոդվածները եկամուտներ կամ ծախսեր են, որոնք առաջանում են այն դեպքերից կամ գործարքներից, որոնք հստակ տարբերվում են բանկի սովորական գործունեությունից, հետևաբար, չի ակնկալվում դրանց հաճախակի կամ պարբերաբար կրկնվելը և որոնք բանկի վերահսկողությունից դուրս են:

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

Ֆինանսական ակտիվը սկզբնական ճանաչման ժամանակ պետք է չափվի սկզբնական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրա դիմաց տրված փոխհատուցման իրական արժեքը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական ակտիվները պետք է չափվեն իրական արժեքով՝ առանց նվազեցնելու գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք կարող են կատարվել վաճառքի կամ այլ ձևով օտարման ժամանակ, բացառությամբ ֆինանսական ակտիվների, հետևյալ կատեգորիաների՝

- ա) բանկի կողմից տրամադրված փոխառություններ (վարկ) և դեբիտորական պարտքեր, որոնք չեն պահվում առևտրական նպատակներով,
  - բ) մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ,
  - գ) ցանկացած ֆինանսական ակտիվ, որը գործող շուկայում չունի գնանշված շուկայական գին և որի իրական արժեքը հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել,
  - դ) որպես հեջավորման գործիք և հեջավորված հոդված նախատեսված ֆինանսական ակտիվներ (որոնք չափվում են հեջի հաշվառման պահանջների համաձայն):
- Այն ֆինանսական ակտիվները, որոնց նկատմամբ չի կիրառվում իրական արժեքով գնահատումը և որոնք ունեն ֆիքսված մարման ժամկետ, պետք է չափվեն ամորտիզացված արժեքով:
- Այն ֆինանսական ակտիվները, որոնց նկատմամբ չի կիրառվում իրական արժեքով գնահատումը և որոնք չունեն ֆիքսված մարման ժամկետ, պետք է չափվեն սկզբնական արժեքով:

Ֆինանսական պարտավորությունը սկզբնական ճանաչման ժամանակ պետք է չափվի սկզբնական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրա դիմաց ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը: Գործարքի հետ կապված ծախսումները ներառվում են ֆինանսական պարտավորությունների սկզբնական չափման մեջ: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական պարտավորություններից, պետք է չափվեն ամորտիզացված արժեքով, իսկ առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական պարտավորությունները պետք է չափվեն իրական արժեքով, բացառությամբ նրանից, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել: Այսպիսի առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական պարտավորությունները պետք է չափվեն սկզբնական արժեքով:

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

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

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

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

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

Բանկը վարկային (փոխառության) պայմանագրով պարտավորվում է պայմանագրով նախատեսված չափերով և պայմաններով դրամական միջոցներ (վարկ) տրամադրել փոխառուին , իսկ փոխառուն պարտավորվում է վերադարձնել ստացված գումարը և տոկոսներ վճարել դրա դիմաց: Վարկային պայմանագիրը կնքվում է գրավոր, որտեղ հստակ սահմանված է լինում տոկոսի չափը և հաշվարկման կարգը: Փոխառության պայմանագրի կնքման պահին տոկոսների չափը չի կարող գերազանցել ՀՀ ԿԲ սահմանած բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքի կրկնապատիկը: Տոկոսները վճարվում են յուրաքանչյուր ամիս, եթե պայմանագրով այլ բան նախատեսված չէ: Եթե վարկային (փոխատվության) պայմանագիրը կնքված է փոխառուի կողմից ստացված միջոցները որոշակի նպատակների համար օգտագործելու պայմանով, փոխառուն պարտավոր է ապահովել փոխառության գումարի նպատակային օգտագործման նկատմամբ փոխառուի 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 հարաբերաժ 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:

Չաշխատող ակտիվները , այդպիսին դասակարգվելուց սկսած, հաշվառվում են ոչ կուտակային մեթոդով, , ինչը նշանակում է , որ այն տոկոսը, որը կուտակվել է ,բայց չի հավաքագրվել, այլևս չի կարող գրանցվել որպես տոկոսային եկամուտ: Այդ ակտիվների գծով հաշվեզրված տոկոսները գրանցվում են որպես «չճանաչված տոկոսային եկամուտ» և ենթակա են հաշվեկշռից դուրս գրման՝ համապատասխան ակտիվը անհուսալի ճանաչելու պահին: Հաշվեզրման սկզբունքը վերականգնվում է միայն ժամկետանց հիմնական գումարի և տոկոսների մարումից հետո:

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 հողվածի իրական արժեքի կամ դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխությունը: Հեջի հաշվապահական հաշվառման ժամանակ հեջավորման գործիքի և համապատասխան հեջավորվող հողվածի իրական արժեքների փոփոխությունների՝ միմյանց փոխհատուցող արդյունքները, համաչափորեն ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես գուտ շահույթ կամ վնաս:

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

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

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

Ակտիվի օգտակար ծառայությունը որոշելիս հաշվի են առնվում հետևյալ գործոնները՝

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

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

գ) տեխնիկական հնացածությունը, որն առաջանում է ակտիվից ստացվող ծառայությունների նկատմամբ շուկայի պահանջարկի նվազումից: Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայությունն արտահայտվում է ժամկետով: Մաշվածության հաշվարկման կիրառվող մեթոդն արտացոլում է այն մոդելը, որով բանկը սպառում է ակտիվի տնտեսական օգուտները: Հիմնական միջոցի մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը: Հիմնական միջոցների միավորը դուրս է գրվում հաշվապահական հաշվեկշռից, երբ այն օտարվում է կամ ընդմիջտ դուրս է հանվում օգտագործումից և ապագա ոչ մի տնտեսական օգուտ հետագայում դրանից չի ակնկալվում: Հիմնական միջոցների դուրսգրումն իրականացվում է այդ նպատակով ստեղծված հանձնաժողովի կողմից:

Ոչ նյութական ակտիվները ֆիզիկական սուբստանցիայից զուրկ որոշելի (ինդենտիֆիկացվող) 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,





3. ՏՊՊԻ Ի ՃԻՃԵՅ ԸՇԿ ԿՍՅՅ Ի ՇՁ ՊԻՅ ԱճՈՒ ԿՆԻ

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	6.903	22.080
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	2.787.920	2.200.844
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	481.391	76.427
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	218.639	109.780
Այլ տոկոսային եկամուտ	3.472	1.356
<b>Ընդամենը</b>	<b>3.498.325</b>	<b>2.410.487</b>

<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ավանդների և վարկերի դիմաց	185.189	17.752
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	283.454	171.451
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	435.317	627,656
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	77.881	315
Այլ տոկոսային ծախսեր	3.029	2,340

<b>Ընդամենը</b>	<b>984.870</b>	<b>819.514</b>

<b><u>Չուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</u></b>	<b>2.513.455</b>	<b>1.590.973</b>
---	------------------	------------------

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

<b><u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u></b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Գրամարկղային գործառնություններից	16.584	19.449
Հաշվարկային ծառայություններից	77.245	74.861
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	12.166	13,730*
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	1.565	24.128
Վճարային քարտերի սպասարկումից	34.076	34,295
Այլ կոմիսիոն վճարներ	33.223	20.876
<b>Ընդամենը</b>	<b>174.859</b>	<b>187.340</b>

\*13,730 հազ. դրամը ներառված է Գրանթ Թորնթոն Ամիո ի կողմից կազմած Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության հաշվետվության այլ եկամուտներում:

<b><u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u></b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	24.830	41.551
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	33.939	31.561

Երաշխիքների, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	1.200	593
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	686	897
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	118.297	56.167
<b>Ընդամենը</b>	<b>178.952</b>	<b>130.769</b>

<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>(4.093)</b>	<b>56.571</b>
--	----------------	---------------

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	- - 3.649 -	
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	34.567	
<b>Ընդամենը</b>	<b>38.216</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 ածանցյալներից	(2.066)	
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	7.513	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>5.447</b>	<b>-</b>

<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	382.863	284.625
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	2.117	1.431*
<b>Ընդամենը</b>	<b>384.980</b>	<b>286.056</b>

<b><u>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</u></b>	<b>428.643</b>	<b>286.056</b>
--	----------------	----------------

\*1.431 հազ. դրամը ներառված է Գրանթ Թորնթոն Ամիո ի կողմից կազմած  
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության հաշվետվության այլ եկամուտներում:

## 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	32.384	29,493
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	18.794	1.142

Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-
Արտաստվոր եկամուտներ (առկայության դեպքում)*	-	-
Այլ եկամուտներ**	18.441	19.714
<b>Ընդամենը</b>	<b>69.619</b>	<b>50.349</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	116.556	111.832
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(116.556)	(111.832)
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	3.803	2.090
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(3.803)	(2.090)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

<u>Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	159.760	104.345
Պահուստին կատարված մասհանումներ	1.802.207	354.437
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(1.541.677)	(296.588)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	260.530	57.849
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	50	190
Պահուստի օգտագործում	(162.444)	(2.624)
Վերջնական մնացորդ	257.896	159.760

<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	4.441	1.372
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(2.614)	(1.372 )
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	1.827	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-
Պահուստի օգտագործում	(1.827)	-
	-	-



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

<u>Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	37.467	24.064
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	(37.467)	(24.064)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Վերջնական մնացորդ	-	-

<b>Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներից</b>	<b>262.357</b>	<b>57.849</b>
--	----------------	---------------

8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	629.703	498.658
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	54.759	44,729
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	846	2,310

Գործուղման ծախսեր	3.025	4,679
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	71.872	57,054
Ապահովագրության ծախսեր	281	-
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	8.542	5,666
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	62.621	49.172
Առդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	16.164	12,559
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	63.506	57,532
Տրանսպորտային ծախսեր	10.271	7,529
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	25.400	20,035
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	26.249	30,553
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	-	462
Այլ վարչական ծախսեր**	18.592	12.155
<b>Ընդամենը</b>	<b>991.831</b>	<b>803.093</b>

9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	2.788	3.791
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	13.385 94.141	10.240 73.787
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	137.963	124.554
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից		-
Արտասովոր ծախսեր** (առկայության դեպքում) Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	8.613	5,429
Այլ ծախսեր***	31.785	7.489
<b>Ընդամենը</b>	<b>288.675</b>	<b>225.290</b>

11. B³ NáoÃ³ N³ nĩÇ . Í áí Í³ Èë

Đ³ ½³ ñ ĐĐ 1ñ³ Û	Đ³ Bí »i áo Ã³ Û³ Ý³ Í³ Bñç³ Ý	Û³ Èáñ¹ Ã³ Û³ Ý³ Í³ Bñç³ Ý
ÃÝÃ³ óÇÍ N³ nĩ	<b>315.385</b>	<b>197.669</b>
Đ»i³ Ó. í³ Í N³ nĩ	<b>(13.982)</b>	<b>14.396</b>
ÃÝ¹³ Û»ÝÁ B³ NáoÃ³ N³ nĩÇ . Í áí Í³ Èë	<b>301.403</b>	<b>212.065</b>

Đ³ Û³ èi³ ÝÇ Đ³ Ýñ³ á»i áoÃláoÝáoÙ B³ NáoÃ³ N³ nĩÇ 1ñáollu³ á³ ÷ Á Í³ ½ÙáoÙ ; 20% : ĐĐ N³ nĩ³ ÛÇÝ ùñ»Ýé¹ñáoÃl³ Ý " ÛĐØë-Ç ÛÇÇ " »Ó³ Í³ ñ»ñáoÃláoÝÁ ÛÇ B³ ñù³ Í³ Çí Ý»ñÇ " á³ ñi³ í áñáoÃláoÝÝ»ñÇ . Í áí³ é³ ç³ óÝáoÙ ; Á³ Û³ Ý³ Í³ í áñ³ ñ»ñáoÃláoÝÝ»ñ ýÇÝ³ Ýé³ Í³ Ý N³ Bí »i³ í áoÃláoÝÝ»ñÇ Í³ ½Ù³ Ý Ýá³ ñi³ Ý»ñái¹ñ³ Ýó N³ Bí »i³ B³ NáoÃ³ N³ nĩÇ . áoÙ³ ñÁ N³ Bí »i³ í áoÙ ; 20% NÇÛÝ³ Í³ Ý 1ñáollu³ á³ ÷ Á Í³ ñ³ é»Éái :

Đ³ ½³ ñ ĐĐ 1ñ³ Û	2010	ÛÇÝ³ Ýé³ Í³ Ý ³ ñ¹láoÝùÝ»ñái x³ Ý³ áí³ Í	ê»÷³ Í³ Ý Í³ áÇi³ ÉáoÙ x³ Ý³ áí³ Í	2011
Í áoi³ Í³ Í³ Í³ Èë»ñ³ ÛÉ á³ Náoèi³ Ý»ñ	2.089	1.803	-	3.892
Í³ ñÓ³ Í³ É³ Í NÇÛÝ³ Í³ Ý ÛÇÇáoÝ»ñáoÙ Í³ áÇi³ É Ý»ñ¹ñáoÙÝ»ñÇ ³ Ûáñi³ Ç½³ óÇ³ ÛÇ xB. ñi³ áoÙ	3.902	2.323	-	6.225
²ÙÉ³ Í³ Çí Ý»ñÇ ³ ñÁ»½ñi³ áoÙÇó á³ Náoèi³ Ý»ñ	-	-	-	-
Í³ x³ éúÇ N³ Û³ ñ Û³ í á»ÉÇ ³ ñÁ»ÃÓÁ»ñÇ Çñ³ Í³ Ý ³ ñÁ»úÇ xB. ñi³ áoÙ	-	-	-	-
²é³ i³ ñ³ ÛÇÝ³ ñÁ»ÃÓÁ»ñÇ Çñ³ Í³ Ý³ ñÁ»úÇ xB. ñi³ áoÙ	-	-	-	-
ÃÝ¹³ Û»ÝÁ N³ ñi³ Ó. í³ Í	5.991	4.126	-	10.117

ԹՅ ½Յ ը ԾԾ 1 ըՅ Ս	2010	ԱՇՅՅ ԿԵՅ ԻՅ Կ Յ ը 1 ԱճՅԿՍԿՅՅՅՅՅ ՅՅ ԿՅ ճԻՅ Ի	ԵՅՅՅ ԻՅ Կ ԻՅ ճՇԻՅ ԵճՅՍ ՅՅ ԿՅ ճԻՅ Ի	2011
ՈՅ ըԻՅ ԱՇՅՅ ԻՅ ԸԻ				
ԻՅ ըԻՅ ըՅՅ ՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅ	( 18.028)	18.028	-	-
ՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅ	( 3.424)	(1.162)	-	( 4.586)
ԻՅ ՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅ ՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅ ՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅ	(3.911)		(23.603)	(27.514)
ԱԿՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅ ՅՅ ըԻՅ ԱՇՅՅ ՅՅ ըԻՅ ՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅ	(25.363)	16.866	(23.603)	(32.100)
¼ճՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅ ՅՅ ըԻՅ ԱՇՅՅ ՅՅ ԻՅ ԸԻ / (ՅՅ ըԻՅ ՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅՅ)	<b>(19.372)</b>	<b>20.992</b>	<b>(23.603)</b>	<b>(21.983)</b>

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	1.968.157	1,240,352
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	301.058	253,830
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	3.833.905	2,649,768
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում		-

Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում*	366.998	365,372
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	6.470.118	4.509.322

\* ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված գումարը իրենից ներկայացնում է **ԱրՔա** վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ 366.998 **հազ. դրամ**:

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

	2011 թ	2010 թ
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2.269.215	1.494.182
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	3.833.905	<b>2.649.768</b>
Թղթակցային հաշիվներ	393.016	1.527.787
<b>Ընդամենը</b>	<b>6.496.136</b>	<b>5.671.737</b>

14. «Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	8.437	20,585
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	125.541	1.446.962
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և		

վարկանիշ չունեցող բանկերում	259.038	60.240
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>393.016</b>	<b>1.527.787</b>
<u>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</u>		
<b>ՀՀ ԿԲ-ում՝</b> վարկեր և ավանդներ ֆատկորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր այլ	-	-
<b>ՀՀ բանկերում՝</b> վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	-	-
<b>ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝</b> վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	354.571	47.974
<b>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում</b> վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր		-

ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	165.881	
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>		-
<b>Ընդամենը</b>	<b>520.452</b>	<b>47.974</b>
<b>Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>( - )</b>	<b>( - )</b>
<b>Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>913.468</b>	<b>1.575.761</b>

<b><u>Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</u></b>		
<b>ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝</b>  վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	1.366.237     51.884	1.518.440     48.881
<b>ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում՝</b>  վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետզման) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	-	-
<b>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում</b>  վարկեր և ավանդներ ֆակտորինգ ֆինանսական լիզինգ	71.490	38,505



ռեսյո (հետզմնան) պայմանագրեր ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ այլ	6.202	
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	3.137	1.835
<b>Ընդամենը</b>	<b>1.498.950</b>	<b>1.607.661</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>( - )</b>	<b>( - )</b>
<b>Զուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>1.498.950</b>	<b>1.607.661</b>
<b>Զուտ պահանջներ բանկերի և Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>2.412.418</b>	<b>3.183.422</b>

15. «Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»

<u>Պետական արժեթղթեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝</b> զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	759.718	-
<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</b>	-	-

<b>վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր</b> գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	759.718	-

**ՀՀ 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>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		-	-	

Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր	-	-
--	---	---

**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+/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>Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվներ</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>	<b>-</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>25.301.177</b>	<b>15.803.712</b>
ՀՀ Կառավարությանը տեղական ինքնակառավարման մարմիններին հիփոթեքային	1.108.764	1.091.510
<b>Օվերդրաֆտ</b>	<b>49.818</b>	<b>31.367</b>
<b>Վարկային քարտեր</b>	<b>246.807</b>	<b>140.897</b>
<b>Ֆակտորինգ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ֆինանսական լիզինգ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Հետզնման պայմանագրեր</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Այլ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	204.879	156.279
Ընդամենը վարկեր	25.802.681	16.132.255
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(257.896)	(159.760)
Ընդամենը զուտ վարկեր	25.544.785	15.972.495

<u>Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր և փոխատվություններ, որից	25.597.802	15.975.976
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխատվություններ, այդ թվում* ժամկետանց վերաձևակերպված վերաֆինանսավորված	14.627  1.688	
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>14.627</b>	<b>-</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(2.064)	-
Ընդամենը զուտ վարկեր	12.563	-

\*Վարկերը համարվում են չաշխատող, համաձայն ՀՀ Կենտրոնական բանկի և ՀՀ Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության կողմից համատեղ հաստատված «ՀՀ տարածքում գործող բանկերի վարկերի ու դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման» կարգի

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների հետևյալ տիպերի.

<b>Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Բանկեր	-	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ	-	-
Պետական ձեռնարկություններ	-	-
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝ խոշոր ձեռնարկություններ փոքր և միջին ձեռնարկություններ*	20.277.849	12.280.794
<b>Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝</b>  սպառողական վարկեր հիփոթեքային վարկեր վարկային քարտեր	<b>3.029.656</b>  1.685.233 1.108.764 235.659	<b>3.018.325</b>  1.792.234 1.091.510 134.581
<b>Անհատ ձեռնարկատերեր</b>	<b>2.290.297</b>	<b>676.857</b>
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	<b>204.879</b>	<b>156.279</b>
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>25.802.681</b>	<b>16.132.255</b>
<b>Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>(257.896)</b>	<b>(159.760)</b>
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>25.544.785</b>	<b>15.972.495</b>

**Խոշոր վարկառուներին և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի`.**

- 1) ընդհանուր գումարը 7,119,226 հազ. դրամ,
- 2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում **27.81 %**,
- 3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ **33.25%**

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

<u>Տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	5.119.256	<b>20</b>	3.981.167	24.92
Գյուղատնտեսություն	137.841	<b>0.54</b>	75.659	0.47
Շինարարություն	5.228.069	<b>20.42</b>	4.503.655	28.19
Տրանսպորտ և կապ	1.791.539	<b>7</b>	93.242	0.58
Առևտուր	6.491.439	<b>25.36</b>	2.893.131	18.11
Սպառողական	1.920.895	<b>7.5</b>	1.926.814	12.06
Հիփոթեքային վարկեր	1.108.764	<b>4.33</b>	1.091.510	6.83
Սպասարկման ոլորտ	1.628.620	<b>6.36</b>	893.947	5.60

Այլ	2.171.379	<b>8.49</b>	516.851	3.24
Հաշվեգրված տոկոսներ	204.879		156.279	
<b>Ընդամենը</b>	<b>25.802.681</b>	<b>100%</b>	<b>16.132.255</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	25.597.802	<b>100</b>	15.975.885	99.999
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*				
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ*			91 ՌԴ	0.001
Հաշվեգրված տոկոսներ	204.879		156.279	
<b>Ընդամենը</b>	<b>25.802.681</b>	<b>100%</b>	<b>16.132.255</b>	<b>100%</b>



17. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

<u>Պետական արժեթղթեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>ՀՀ պետական պարտատոմսեր</b> զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	3.552.700 - -	1.537.115 - -
<b>ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր</b> զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
<b>ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր</b> զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>3.552.700</b>	<b>1.537.115</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	42.825	42.768
<b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>	<b>42.825</b>	<b>42.768</b>

**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 արժեթղթեր</b>	-	-
<b>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր</b>	<b>3.595.525</b>	<b>1.579.883</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>	<b>3.595.525</b>	<b>1.579.883</b>
---	------------------	------------------

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

18. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

Պետական արժեթղթեր

Հաշվետու  
ժամանակաշրջան

Նախորդ  
ժամանակաշրջան

ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	463.674 463.674	197.549 197.549
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		232.873 232.873

Կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	23.525	7.708
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>487.199</b>	<b>438.130</b>

**ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր**

	<u>ցուցակվա ծ</u>	<u>չցուցակ- ված</u>	<u>ցուցակվա ծ</u>	<u>չցուցակ- ված</u>
<b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝</b>  երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ				
<b>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ-» և բարձր վարկանիշ ստացած 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>		-		-

**Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր**

	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</i>	<i>ցուցակված</i>	<i>չցուցակված</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>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>		-		-
<p><b>Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 7)</b></p>		( - )		( - )
<p><b>Չուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում</b></p>		487.199		438.130

20. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմն. միջոցներ	Հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Վարձակ. հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2010թ.	1,665,118	174.785	88,863	359.377	4.485	47.453	2.340.081
Ավելացում	48.166	20.351	11.260	30.211	43.681		153.669
Դուրս գրում	( - )	(10.729 )	(9.004)	(3.186)	(48.166)	( - )	(71.085)
Վերագնահատում*							
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2010թ.	1.713.284	184.407	91.119	386.402	0	47.453	2.422.665
Ավելացում	-	59.012	4.423	77.212	82.233	39.006	261.886
Դուրս գրում	-	(23.314)	-	(300)	-	-	(23.614)
Վերագնահատում*	-		-	-	-	-	
Արժեզրկում	-		-	-	-	-	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-		-	-	-	-	
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2011թ.	1.713.284	220.105	95.542	463.314	82.233	86.459	2.660.937
<b><u>Կուտակված մաշվածություն</u></b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2010թ	331.407	120.361	47.859	226.618	-	15.456	741.701
Ավելացում	42.444	24.113	16.843	26.596		7.464	117.460
Դուրս գրում	( - )	(10.555)	(7.485)	(1.481 )	( - )	( - )	(19.521)

Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2010թ.	<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		<b>(23.205)</b>	<b>(-)</b>				<b>(23.205)</b>
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Արժեզրկում							
Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2011թ.	<b>417.057</b>	<b>137.542</b>	<b>75.553</b>	<b>283.727</b>	-	<b>32.527</b>	<b>946.406</b>
<b>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</b>							
նախորդ տարվա վերջում 31.12.2010թ	<b>1.339.433</b>	<b>50.488</b>	<b>33.902</b>	<b>134.669</b>	<b>0</b>	<b>24.533</b>	<b>1.583.025</b>
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2011թ.	<b>1.296.227</b>	<b>82.563</b>	<b>19.989</b>	<b>179.587</b>	<b>82.233</b>	<b>53.932</b>	<b>1.714.531</b>



**Ոչ նյութական ակտիվներ**

	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ Աչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2010թ.	29.420	-	-	49.981	-	79.401
Ավելացում	2.747	16.088	-	3.096	-	21.931
Ստարում	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Իերագնահատում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2010թ..	32.167	16.088	-	53.077	-	101.332
Ավելացում	900	973	-	-	-	1.873
Օտարում	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
Վերագնահատում*	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2011թ.	33.067	17.061	-	53.077	-	103.205
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում 01.01.2010թ	23.709	-	-	22.203	-	45.912
Ավելացում	2.160	520	-	5.248	-	7.928
Ստարում	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2010թ	25.869	520	-	27.451	-	53.840

Ավելացում	1.045	1.646		5.299		7.990
Օտարում	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Իերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2011թ.	26.914	2.166		32.750	-	61.830
<b>Չուտ հաշվեկշռային արժեք</b>						
Նախորդ տարվա վերջում 31.12.2010թ.	6.298	15.568	-	25.626	-	47.492
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2011թ.	6.153	14.895	-	20.327	-	41.375

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	-	-
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	103.745	29.154
Ընդամենը	103.745	29.154
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(-)	(-)

«Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գուտ գումարներ	103.745	29.154
--	---------	--------

<u>Դերհտորական պարտքեր և կանխավճարներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դերհտորական պարտքեր մատակարարների գծով	875	2.435
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		-
Կանխավճարներ մատակարարներին	36.965	4.862
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոց. ապահովագրության վճարների գծով	1.019	10
Այլ դերհտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	399
<b>Ընդամենը</b>	<b>38.859</b>	<b>7.706</b>
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(-)	(-)
<b>Ընդամենը</b>	<b>38.859</b>	<b>7.706</b>
<u>Այլ ակտիվներ</u>		
Պահեստ	10.110	9.416
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	153.127*	*145.163
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	11.626	12.630

Այլ ակտիվներ	3.317	-
Ընդամենը	178.180	167.209
Ընդամենը այլ ակտիվներ	320.784	204.069

\*153.127հազ. դրամը չմարված վարկային պարտավորության դիմաց ֆիզիկական անձից բանկին անցած անշարժ գույք է :

22.«Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Ընթացիկ հաշիվներ	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		
<b>Ընդամենը</b>	<b>1.444</b>	<b>1.444</b>
<u>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ</u>		-
ՀՀ կենտրոնական բանկ վարկեր * ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	3.600.000 1.033.406	-
ՀՀ բանկեր վարկեր և ավանդներ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	403.098	100.000 460.051

<b>BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր</b> վարկեր և ավանդներ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	353.412	
<b>BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր</b> վարկեր և ավանդներ ֆինանսական լիզինգ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	166.055	
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	14.353	<b>317</b>
<b>Ընդամենը</b>	<b>5.570.324</b>	<b>560.368</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b> ընթացիկ հաշիվներ վարկեր և ավանդներ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	10.815 334.505 3.343	14.462 150.173
<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	20.345	6.992
<b>Ընդամենը</b>	<b>369.008</b>	<b>171.627</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>5.940.776</b>	<b>733.439</b>

23. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

<u>ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Վարկեր	-	-
Ռեպո (հետզման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	109.056	110.000
Հաշվարկված տոկոսներ	335	464
<b>Ընդամենը</b>	<b>109.391</b>	<b>110.464</b>
<u>ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</u>		
Ընթացիկ հաշիվներ	4.397.051	3.328.590
Ժամկետային ավանդներ	425.052	718.364
Ռեպո (հետզման) պայմանագրեր		
Այլ	25	
Հաշվարկված տոկոսներ	2.382	3.481
<b>Ընդամենը</b>	<b>4.824.510</b>	<b>4.050.435</b>
<u>Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</u>		
Ընթացիկ հաշիվներ	8.700	2.361
Ժամկետային ավանդներ	-	-

Ռեպո (հետզման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	8.700	2.361
<u>ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</u>		
Ընթացիկ հաշիվներ	55.201	9.472
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Ռեպո (հետզման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը	55.201	9.472
<u>Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</u>		
Ընթացիկ հաշիվներ	-	-
Ժամկետային ավանդներ	-	-
Ռեպո (հետզման) պայմանագրեր	-	-
Այլ	-	-
Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	-	-
<u>ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</u>		





ԱձՕՅ նիւթի օճակի արտադրանքի արտադրողական հաշիւներ

ՔՅ 1/2 ն ՔՅ 1 ն Ս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
իւր օճակի արտադրանքի արտադրողական հաշիւներ	<b>4.618.550</b>	<b>7.978.344</b>
ՔՅ ԲԻ Պ. նիւթի օճակի արտադրանքի արտադրողական հաշիւներ	<b>231.356</b>	<b>412.151</b>
ԱՅՅ Ս ՍՅԱ ԱձՕՅ նիւթի օճակի արտադրանքի արտադրողական հաշիւներ	<b>4.849.906</b>	<b>8.390.495</b>

«Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>Առևտրային նպատակներով պահվող ածանցյալ գործիքներ՝</b>	-	-
ֆյուչերս		
ֆորվարդ		
օպիոն		
սվոպ		
այլ		
<b>Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ</b>	-	-
Այլ		
<b>Ընդամենը</b>	-	-

26. «Վճարվելիք գումարներ»

<u>Վճարվելիք գումարներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>Շահաբաժիններ</b>	-	-

Հավատարմագրային կառավարման սայմանագրերով գծով	-	-
Ավանդների ասպահովագրության գծով	2.666	1.741
Այլ	-	-
<b>Ընդամենը</b>	<b>2.666</b>	<b>1.741</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` չահութահարկի գծով ԱԱՀ-ի գծով այլ հարկերի ու տուրքերի գծով սոցիալական ասպահովագրության վճարումների գծով	198.131 2.004 42.161 19.186	82.608 625 21.999 14.045
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	14.460	9.587
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	8.709	11.420



		հարաբերությամբ	(իրավաբանական անձանց համար)
ՌԴ ռեզիդենտ Պրոմեթեյ - Սիթի ՍՊԸ	7.196.400	49.975%	Հյուրանոցային բիզնես
ՀՀ ռեզիդենտ Զակնեֆտեգազստրոյ-Պրոմեթեյ ԲԲԸ	6.642.000	46.125 %	Գազատարերի և նավթամուղերի շինարարություն
ՌԴ ռեզիդենտ Գևորգյան Վազգեն	561.600	3.9 %	
Ընդամենը՝	14.400.000	100 %	

31.12.11թ -ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված փայամասեր չեն եղել:

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

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

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

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

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

«Մեփական կապիտալի այլ տարրեր»

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Նախորդ տարվա վերջ



Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)	-	( - )
	<b>1.094.104</b>	<b>806.737</b>

ՀՀ-ի Կառավարության կողմից 2005 թ. հունիսի 2-ին հաստատված «ՀՀ-ի Կառավարության կողմից 2005 թ. հունիսի 2-ին հաստատված «ՀՀ-ի Կառավարության կողմից 2005 թ. հունիսի 2-ին հաստատված»

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

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

ԹՅ 1/2-ի ԹԹ 1-ին Ս	<b>31.12.2011</b>
ՕՇԿՆ 1-ին ՈՇ	<b>74.571</b>
1-5-ի ՈՇ	<b>148.745</b>
5-ի ՈՇ 3-ի ՎՇ	<b>17.120</b>
ԱՅԿՍ ՍՊԿ-ի Կառավարության կողմից 2005 թ. հունիսի 2-ին հաստատված «ՀՀ-ի Կառավարության կողմից 2005 թ. հունիսի 2-ին հաստատված»	<b>240.436</b>

ՀՀ-ի Կառավարության կողմից 2005 թ. հունիսի 2-ին հաստատված

Սկսած 2005թ. Բանկը հանդիսանում է ավանդների պարտադիր ապահովագրական համակարգի անդամ: Նշված համակարգը գործում է համաձայն ՀՀ օրենսդրության պահանջների և կանոնակարգվում է «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» օրենքով: Ապահովագրությունը մարում է Բանկի պարտավորությունները ֆիզիկական անձանց ավանդների գծով 4,000 հազար դրամ ընդհանուր գումարով (մինչև 2,000 հազար դրամ՝ արտարժույթով ավանդների դեպքում), Բանկի սննկացման և բանկային արտոնագրի հետ կանչման դեպքում:

## 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 ջարդոններ/
- Դրամական միջոցներ
- Երաշխիքներ
- Դրամական հոսքեր

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

Ներկայումս նշեք, որ բանկում գրավադրվող գրավի առարկաները, որոնք իրենից ներկայացնում են անշարժ, կամ շարժական գույք /բացառությամբ 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 ռեյկինգ 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 իրակացնում 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 իրակացվում է հետևյալ կերպ՝ եթե շրջանառու միջոցները (հումք, պաշարներ, նյութեր, պատրաստի արտադրանք, ապրանքներ) գտնվում են Բանկի տիրապետության տակ, ապա վերահսկման անհրաժեշտություն չի առաջանում: Եթե շրջանառու միջոցները (հումք, պաշարներ, նյութեր, պատրաստի արտադրանք, ապրանքներ) գտնվում են Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուի (եթե տարբեր անձինք են) տիրապետության տակ, ապա վերահսկումը իրականացվում է Բանկի վարկային ռիսկի ներքին կառավարման կանոնակարգով ամրագրված պարտադիր մոնիտորինգ այցերի ժամանակացույցով (առնվազն երեք ամիսը մեկ անգամ): Վերահսկման ընթացքում ուսումնասիրության է ենթարկվում շրջանառու միջոցների (հումքի, պաշարների, նյութերի, պատրաստի արտադրանքի, ապրանքների) առկայությունը, դրանց տեխնիկական վիճակը: Վերահսկման արդյունքների հիման վրա կազմվում է համապատասխան ակտ, որը վավերացվում է Բանկի և Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուի (եթե տարբեր անձինք են) կողմից:

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

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

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

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

Վարկային ռիսկի կառավարումը ենթադրում է՝

- վարկային քաղաքականության մշակում,
- վարկավորման գործընթացի կանոնակարգում,
- վարկային պորտֆելի կառավարում,
- վարկային գործընթացների կառավարում,
- չաշխատող վարկային պորտֆելի կառավարում,
- վարկային ռիսկի սահմանափակման միջոցառումների մշակում,
- հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստների ձևավորում:  
Վարկային ռիսկի կառավարումը իրենից ներկայացնում է որոշակի գործողությունների հերթականություն, որը կարելի է բաժանել հետևյալ փուլերի.
- վարկային ռիսկի բացահայտում,
- վարկային ռիսկի քանակական գնահատում,
- ռիսկի ընդունման ռազմավարություն,
- ռիսկի վերահսկում,
- վարկային ռիսկերի զսպման և նվազեցման մեթոդների ընտրություն,
- ռիսկերի մոնիտորինգ,
- ռիսկի մակարդակի վերահսկում:

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

Աղյուսակում.

Վարկային ռիսկի կառավարման փուլեր	Վարկային ռիսկի կառավարման փուլերի առանձնահատկությունները ըստ	
	առանձին վարկառուի	պորտֆելի
Վարկային ռիսկի բացահայտում	Ռիսկը արտահայտվում է հնարավոր պատճառներով փոխառուի պարտավորությունների չկատարման մեջ	Ռիսկը արտահայտվում է փոխառուների կողմից պարտավորությունների չկատարման հետևանքների մեջ

<p>Վարկային ռիսկի քանակական գնահատում</p>	<p>Փոխառուի վարկունակության գնահատում, որը բաժանվում է 2 փուլի. Փոխառուի վարկային վարկանիշի որոշում Հնարավոր կորուստների գնահատում</p>	<p>Վարկառուների դասակարգումը ըստ ռիսկի դասերի հնարավոր կորուստների հաշվարկի համար. 1. Ըստ վարկային ռիսկի մակարդակի 2. Ըստ փոխկապակցվածության (նույն ճյուղի, նույն մարզի, բանկի հետ փոխկապակցված և այլ) 3. Հնարավոր կորուստների գնահատում</p>
<p>Ռոշման 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 հաշիաշրջում, 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>

Ուխտերի մոնիտորինգ.	Վարկառուի գործունեության անընդհատ մոնիտորինգ համաձայն Հավելված 1-ի (կցվում է), վարկային ռիսկի մակարդակի փոփոխման նպատակով	Վարկային պորտֆելի գնահատում ընթացիկ արժեքով, վարկային ռիսկերի կրիտիկական մակարդակներին մոտենալու առումով Վարկերի որակի վերլուծություն Վարկային քաղաքականության իրականացման վերահսկում, Գործող օրենսդրության համապատասխանության մոնիտորինգ
---------------------	---	--

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

**Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ռիսկայնության կարող է ունենալ հետևյալ տեսքը.**

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ ռիսկային  գումարը/ քանակը	Ոչ Հսկվող/ Ռիսկային  գումարը/ քանակը	ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային  գումարը/ քանակը	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային  գումարը/ քանակը	Անհուսալի  գումարը/ քանակը
Վարկեր, այդ թվում`	25.583.176/2.246	8.626/5	5.999/2	1/2	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`	1.906.269/1.721	8.626/5	5.999/2	1/2	4.513/5
8.1 անշարժ գույքի գրավով	284.960/116	2.611/1			1.624/1
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	807.782/246	6.014/3	5.999/2		
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	3.280.143/153	-			
Դեբիտորական պարտքեր	1.191.037/97	710/1		5/1	2.740/5
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	42.825				
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում` երաշխիքներ ակրեդիտիվներ	1.094.104/706 533.372/15	- -			

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ			
	Ետանդարտ/ ռիսկային	Ոչ	Հսկվող/ Ռիսկային	Աջ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	Կասկա- ծելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
	գումարը/ քանակը		գումարը/ քանակը	գումարը/ քանակը	գումարը/ քանակը	գումարը/ քանակը
Վարկեր, այդ թվում՝	15.975.975/1666					3.528/4
1. Արդյունաբերություն	3.981.167/41					
2. Գյուղատնտեսություն	75.659/5					
3. Շինարարություն	4.503.655/29					
4. Տրանսպորտ և կապ	93.242/6					
5. Առևտուր	2.893.131/100					
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	893.947/24					
7. Ֆինանսական հատված						
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	1.926.814/1307					3.528/4
8.1 անշարժ գույքի գրավով	200.481/103					1.624/1
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	1.227.382/309					
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	1.608.360/154					
Գերհտորական պարտքեր	1.712.230/68					905/4
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	275.641					
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝ երաշխիքներ ակրեդիտիվներ	806.737/967 407.932/61					



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՝	25.583.178/2.246		8.626/5	5.999/2	1/2	173.363/6
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	25.583.178/2.246		8.626/5	5.999/2	1/2	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	25.583.178/2.246		8.626/5	5.999/2	1/2	173.363/6

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ		Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ ռիսկային	Ոչ	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/ Միջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Ծարկեր, այդ թվում՝	15.975.975/1666					3.528/4
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	15.975.884/1665					3.528/4

2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)՝ 1.Ռուսաստան	91/1	-	-	-	-
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	-	-	-	-	-
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	-	-	-	-	-
5. Ընդամենը	15.975.975/1666				3.528/4

## **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	31/12/10 թ	31/12/11 թ
ԱՄՆ դոլար	7%	0.92%	0.60%
Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ	7%	0.06%	0.04%
Եվրո	7%	-0.06%	-0.01%
Ռուս.ռուբլի	7%	0.01%	-0.02%
Շվեյցարական ֆրանկ	7%	0.01%	0.00%

Յուրաքանչյուր օր իրականացվում է արտարժույթների փոխարժեքների հետևանքով արտարժույթաին 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	2,661,376	3,509,260	299,482	6,470,118
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,370,328	785,060	257,030	2,412,418
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	759,718	-	-	759,718
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	15,190,322	10,354,463	-	25,544,785

Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	3,595,525			3,595,525
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ	487,199			487,199
Այլ	2,002,203	76,039		2,078,242
Ընդամենը ակտիվներ	26,066,671	14,724,822	556,512	41,348,005
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,100,736	338,182	501,858	5,940,776
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	1,973,819	9,401,832	35,925	11,411,576
Այլ պարտավորություններ	346,300	4,850,491	23,753	5,220,544
Ընդամենը պարտավորություններ	7,420,855	14,590,505	561,536	22,572,896
Զուտ դիրք	18,645,816	134,317	(5,024)	18,775,109

**Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան.**

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	1874049	2628831	6442	4509322
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1521296	1605650	56476	3183422
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	7189103	8783392		15972495
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	1579883			1579883
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ	438130			438130
Այլ	1794107		1974	

		41114		1837195
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	14396568	13058987	64892	27520447
<b>Պարտավորություններ</b>				
<b>Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ</b>	575537	157185	717	733439
<b>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	3138514	4647919	63661	7850093
<b>Այլ պարտավորություններ</b>	227968	8391861		8619829
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	3942019	13196965	64378	17203362
<b>Զուտ դիրք</b>	10454549	(137978)	514	10317085

\* «I խմբի արտաբժույթի» կազմը- ՄԴՌ-ը, ՄԴՌ-ի զամբյուղի մեջ մտնող արտաբժույթներին, շվեյցարական ֆրանկը, կանադական դոլարը, շվեդական կրոնը, դանիական կրոնը, ավստրալիական դոլարը և բանկային ոսկին (ՄԴՌ-ի զամբյուղի մեջ մտնում են ԱՄՆ-ի դոլարը, Եվրոն, ճապոնական իենը և անգլիական ֆունտ ստեռլինգը) :

\*\* «II խմբի արտաբժույթի» կազմը - այլ արտաբժույթներ :

**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:

31/12/10թ դրությամբ

Σ 281171 հազ. դրամ

Տոկոսադրույքների հետևյալ փոփոխությունների արդյունքում

ΔR -1.0% 0.5%

**Շահույթ/Վնաս(-) ΔNII -2812 1406**

31/12/11թ դրությամբ

Σ 72794 հազ. դրամ

Տոկոսադրույքների հետևյալ փոփոխությունների արդյունքում

ΔR -3.0% 1%

**Շահույթ/Վնաս(-) ΔNII -2184 728**

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	իսվարժմում	իսրումն	իսվարժմում	իսրումն	իսվարժմում	իսրումն	իսվարժմում	իսրումն	իսվարժմում	իսրումն	իսվարժմում
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ այդ թվում՝ -վարկեր -ավանդներ -ֆատկորինգ -լիզինգ -հետգնման պայմանագրեր -այլ	1366237											
Հաճախորդներին									12920451			



տրված վարկեր փոխատվություններ այդ թվում՝	514	2655	25207	33531	154059	374048	735259	858628		8693533	1465951	333969
- վարկեր - ավանդներ - ֆատկորինգ - լիզինգ - հետգնման պայմանագրեր - այլ	514	2655	25207	33531	154059	374048	735259	858628	12920451	8693533	1465951	333969
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր այդ թվում՝									1702020		1157018	
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ - կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ - ավանդային հավաստագրեր - կապիտալի գործիքներ									1702020		1157018	
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր									487199			
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	1366751	2655	25207	33531	154059	374048	735259	858628	15109670	8693533	2622969	333969
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ այդ թվում՝							50000		3600000	27004		
- վարկեր - ավանդներ - ֆակտորինգ - լիզինգ - հետգնման պայմանագրեր - այլ							50000	257501	3600000	27004		
								257501				
Պարտավորություններ ը հաճախորդների	-	-	1000	100493	24913	1180659	46823	3548257	21450	465473		1157

նկատմամբ այդ թվում՝ - ավանդներ - հետգնման պայմանագրեր - այլ			1000	100493	24913	1180659	46823	3548257	21450	465473		1157
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր այդ թվում՝ - փոխարկելի արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ										4849906		
Ներգրված այլ միջոցներ									110000			
Ընդամենը	-	-	1000	100493	24913	1180659	96823	3805758	3731450	5342383	-	1157
Ջուտ դիրք	1366751	2655	24207	(66962)	129146	(806611)	638436	(2947130)	11378220	3351150	2622969	332812

**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	
	խցումը	իսկի խցումում	խցումը	իսկի խցումում	խցումը	իսկի խցումում	խցումը	իսկի խցումում	խցումը	իսկի խցումում	խցումը	իսկի խցումում
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ - ֆատկորինգ - լիզինգ - հետգնման պայմանագրեր - այլ	1518440											
	1518440											
Հաճախորդներին տրված վարկեր փոխառություններ այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ	8100	636	77328	26360	174194	150478	557218	274735	5773025	7993391	702061	238449
	8100	636	77328	26360	174194	150478	557218	274735	5773025	7993391	702061	238449

- ֆատկորինգ - լիզինգ - հետզմնան պայմանագրեր - այլ												
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ - կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ - ավանդային հավաստագրեր - կապիտալի գործիքներ					198181		677732		661202			
					198181		677732		661202			
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր					197549	240581						
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ Ընդամենը	1526540	636	77328	26360	569924	391059	1234950	274735	6434227	7993391	702061	238449
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ այդ թվում՝ - վարկեր - ավանդներ - ֆակտորինգ - լիզինգ - հետզմնան պայմանագրեր - այլ	462981							124733		25441		
	462981							124733		25441		
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝ - ավանդներ - հետզմնան պայմանագրեր - այլ			112028	319403	4775	606837	38332	1278697		303753		436
			112028	319403	4775	606837	38332	1278697		303753		436
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր այդ թվում՝ - փոխարկելի արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ										8390495		
										8390495		
Ներգրված այլ միջոցներ Ընդամենը	-	-	112028	319403	4775	606837	38332	1403430	110000	8719689	-	436
Զուտ դիրք	1526540	636	(34700)	(293043)	565149	(215778)	1196618	(1128695)	6324227	(726298)	702061	238013

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՝ - միջբանկային վարկեր - միջբանկային ռեսպո - միջբանկային տոկոսային սվոպ	13.17		9.25	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	16.42	14.09	17.2	14.5
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	14.82		11.1	
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	12.24		7.1	5.35
<b>Պարտավորություններ</b>				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ	7.97	6.24	6.5	6.8
Պարտավորություններ հաճա- խորդների նկատմամբ	9.45	8.83	8.3	7.8

Պարտավորություններ բանկի կողմից քողարկված արժեթղթերի գծով		7.89		8
---	--	------	--	---

**Գնային ռիսկ**

Գնային ռիսկը առաջանում է ֆինանսական գործիքների գների փոփոխության հետևանքով ընդ որում ինչպես առանձին արժեթղթերի կամ նրանց քողարկողներին 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	Չափաատող		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			6470118							6470118
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			473845	1886689					51884	2415418
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2403	12938		1724045	1566165	2148842	19935619	2086655		25598677
Արժեթղթեր այդ թվում՝ առևտրային նպատակով պահվող վաճառքի համար մատչելի մինչև մարման ժամկետը պահվող ռեպո համաձայնագրով վաճառվ				1453378			1728677 716893 524585 487199	30709470  3070940	42825  42825	6295820 759718 3595525 487199 1453378

				1453378						
Այլ պահանջներ			170265							170265
ԸՆԴԱՍԵՆԸ	2403	12938	7114228	6517490	1566165	2148842	23392973	6350545	137534	40947298
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			5621114 5621114	1228495 1160358 67137	2137419 2136739 680	2314271 2314271	141191 28470 112721	-	-	11442490 56211114 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
ԸՆԴԱՍԵՆԸ			6000940	3534136	2142419	3333481	7598891			22609867
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										2276014



			64139	2008744	203131	-	-			
Պայմանագրային պարտավորություններ***										
<b>Չուտ իրացվելության ճեղքվածք</b>		12938	1113288	2983354	(576254)	(1184639)	15794082	6350545	137534	18337431
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	5		(278470)	(303823)	(1382157)	(1404942)	(326572)	3779462	51884	135387
II խմբի արտարժույթով			494387	(499411)						(5024)
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար			-	-	-	-	-	-		-
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	2403	12938	320440	1372479	1378854	2148842	16718346	6350545	-	28304847
<b>Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք</b>	-	12938	1126226	4109580	3533327	2348687	18142769	24493314	24630848	

**Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան**

Հոդվածի անվանումը	Չափսատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3ից մինչև 6 ամիս	6ից մինչև 12 ամիս	1ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲում			4509322							4509322
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			1568441	1566093					48881	3183415
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	29235	158397		793344	902765	2207723	11215326	605705		15972495

Արժեթղթեր այդ թվում՝ առևտրային նպատակով պահվող վաճառքի համար մատչելի մինչև մարման ժամկետը պահվող ռեյտ համաձայնագրով վաճառվ				766159 204376 98802 462981	640592 301264 339328	376468 376468	192027 192027		42768 42768	2018014 42768 1074135 438130 462981
Այլ պահանջներ			61514							61514
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	29235	158397	6139277	3891755	2183949	2960659	11599380	665705	134417	25744760
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	19129	139947	4164618	504869	563350	1252851	4335232	2258239	48881	13287116
II խմբի արտարժույթով			62918	1974						64892
Այդ թվում՝ Փոփոխվող տոկոսադրույքներով									48881	48881
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	20339	157379	1507194	2563064	1242624	2960659	10507395	665705		19624359
Անտոկոս			4642291	2309811	301264					7253366
Պայմանագրային պահանջներ**					6182	7480	915557	3683602		4612821
<b>Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ</b>										
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ թվում՝ ցպահանջ ավանդներ ժամկետային ավանդներ այլ			15906 5024075 5024075	685688 548590 534829 13761	9340 1401364 1397620 3744	26119 777708 761530 16178		98356 4070 94286		737053 7850093 5024075 2698049 127969
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի զծով					217965	194186	4343944	3634400		8390495
Այլ պարտավորություններ			34687	2248	5000					41935
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ			398805	23174	3351	185101	196307			806738
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>			5074668	1232912	1633669	1014191	4442300	3634400		17015962
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով			2107734	538246	1604130	964430	7982425			13196965
II խմբի արտարժույթով			64058	320						64378
«Խոշոր» պարտավորություններ*			1919038	365601	768397		7978344			11031380
Այդ թվում՝										

Փոփոխվող տոկոսադրույքներով										
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով			5020297	1089077	1326491	988066	3666265			12090196
Անտոկոս			35452	1637238	87608					1760298
Պայմանագրային պարտավորություններ***										
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>										
			158397	1064609	2658843	550280	1946468	7157080	(2968695)	134417
Այդ թվում՝ I խմբի արտարժույթով	19129	139947	2056884	(33377)	(1040780)	288421	(3647193)	2258239	48881	90151
II խմբի արտարժույթով			(1140)	1654						514
փոփոխվող տոկոսադրույքների համար									48881	48881
ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	20339	157379	1471742	925826	1155016	2960659	10507395	665705		17864061
<b>Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք</b>		158397	1223006	3881849	4432130	6378598	13535677	10566982	10701399	

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՝

	<b>Անվանումը</b>	<b>Սահմանաչափը</b>
--	------------------	--------------------

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.	Ն <sub>31</sub> Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	ԿԲ նորմատիվ -1%
5.	Ն <sub>32</sub> Բոլոր 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 թղթակցային հաշիվների մնացորդները և այդ բանկերում ներդրված միջբանկային ավանդները չպետք գերազանցեն ընդհանուր կապիտալի 20% (հաշվի առնելով համաձայն ՀՀ ԿԲ կանոնակարգ 2-ի տվյալ երկրի կշիռը):

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 գործակցիցը այնքան մեծ է բազմազանացման աստիճանը:
3. Բանկի կողմից ներդրումային պորտֆելը պետք է ընտրվի այնպես որ հնարավորին չափով նվազեցվի ներպորտֆելային կորելացիայի գործակցիցը:

Իրացվելիության ռիսկը բանկում գնահատվում է օգտագործելով տարբեր մոդելներ և մեթոդիկաներ ինչպիսիք են GAPի ԲԱՄԵԼԱ 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

$$ԱԻ = \frac{Ացա + Պցա}{ԲԻԱ}$$

որտեղ

ԱԻ բանկի ակնթարթային իրացվելիությունն է

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

Ացա ցպահանջ ակտիվներն են

Պցա 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

$ԿԻ_{մինչև 90 օր} =$	$Ա_{մինչև 90 օր} - Պ_{մինչև 90 օր}$
	<b>ԲԻԱ</b>

որտեղ

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

**ԲԻԱ** բարձր իրացվելի ակտիվներն են

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

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

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

$ԸԻ =$	<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 ( $ԿԻ_{մինչև 90 օր}$ ) և բանկի մինչև մեկ տարի կուտակային իրացվելիության (**ԸԻ**) հաշվարկված մեծությունների ներքոհիշյալ սահմանաչափերի հիման վրա տրվում են գնահատականներ

բացասական մեծությունից մինչև 0%

**С**

անբավարար

0%ից (ներառած) մինչև 50 %

**B**

բավարար

50%ից (ներառած) բարձր մեծությունը

**A**

լավ

Այս մեթոդաբանությամբ բանկի իրացվելիության գնահատակը 31/12/11թ AAA:

Բանկը իրականացնում է նաև իրացվելիության գնահատումը ըստ ՔԱՄԵԼՍԻ որը 31/12/11 թ դրությամբ կազմել է մոտ 5 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 դեկավարվի հետևյալ սկզբունքներով

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

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

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

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

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

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

**ա) Միջոցների ընդհանուր ֆոնդի մեթոդ**

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

**բ) Ակտիվների տեղաբաշխման մեթոդ**

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

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



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

**«Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»**

Ստորև ներկայացվում են ԿԲ կողմից սահմանված տնտեսական նորմատիվների հաշվարկման համար կիրառվող 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 10.125.942 հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը 38.70 %,
- փետրվար ամսվա համար կազմում է 13.046.570 հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը 49.08 %,
- մարտ ամսվա համար կազմում է 17.289.116 հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը 66.52 %,
- ապրիլ ամսվա համար կազմում է 17.768.403 հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը 62.15%
- մայիս ամսվա համար կազմում է 18.982.989 հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը 61.46%
- հունիս ամսվա համար կազմում է 19.198.851 հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը 59.72%
- հուլիս ամսվա համար կազմում է 19.905.580 հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը 59.66%
- օգոստոս ամսվա համար կազմում է 20.172.564 հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը 58.27%
- սեպտեմբեր ամսվա համար կազմում է 20.609.144 հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը 58.84%
- հոկտեմբեր ամսվա համար կազմում է 21,027,767 հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը 57.75%
- նոյեմբեր ամսվա համար կազմում է 21,275,364 հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը 55.73%
- դեկտեմբեր ամսվա համար կազմում է 21,414,088 հազ. դրամ, Ն 1 նորմատիվը 53.17%

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

- վարկային ռիսկ 35,231,681 հազ. դրամ,
- շուկայական ռիսկ 460.848 հազ. դրամ,
- գործառնական ռիսկ 144.228 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	6.470.118				6.470.118
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1.429.695	500.261	482.462		<b>2.412.418</b>
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	759.718				759.718
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	25.544.785				25.544.785
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	3.595.525				3.595.525
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	487.199				487.199

Այլ ակտիվներ	2.071.098		8.200		2.079.298
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	40.358.138	500.261	490.662		41.349.061

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	4.509.322	-	-	-	4.509.322
<b>Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ</b>	1.589.741	98.331	1.495.350		<b>3.183.422</b>
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	15.972.402	93	-	-	15.972.495
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1.579.883	-	-	-	1.579.883
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	197.549	-		240.581	438.130
<b>Այլ ակտիվներ</b>	1.837.195				1.837.195

<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	25.686.092	98.424	1.495.350	240.581	27.520.447
--------------------------	------------	--------	-----------	---------	------------

**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 - **542.652**
- անշարժ գույք և այլ հիմնական միջոց **49.939.743**
- պատրաստի արտադրանք – **8.714.395**
- այլ գրավ - **447.097**
- դրամական միջոցներ **53.143**

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