

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007
թվականի հուլիսի 10-ի թիվ 205 Ն
որոշմամբ հաստատված հավելված 5

2014թ. 2-րդ ԵՌԱՍՍՅԱԿԻ ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՍԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՍՈՒՍԲՎԱԾ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ
ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ
Ք.ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐՅԱՆ ՓՈՂ. 23 /1

ARMECONOMBANK

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

Իրավական դաշտ.

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 1991 թվականին ԽՍՀՄ Բնակարկային կապիտալի Հանրապետական բանկի (1991-1993թթ. «Հայպետառքանկ» ՓԲԸ) հիման վրա և 1995թ. վերակազմավորվել է որպես բաց բաժնետիրական ընկերության՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N 1 արտոնագրային համարով:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 19 մասնաճյուղերը գտնվում են Երևանում, 20 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր մարզերում և 1 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք.Երևան, Ամիրյան 23/1:

Բանկի հիմնական գործունեությունը.

Հանդիսանալով ունիվերսալ ֆինանսավարկային կառույց՝ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ իր հաճախորդներին առաջարկում է բանկային ծառայությունների ընդգրկուն փաթեթ: Բանկի ակտիվային գործառնությունների գերակշռող մասը բաժին է ընկնում վարկային գործունեությանը: Բանկը վարկավորում է երկրի տնտեսության համարյա բոլոր ճյուղերը՝ պայմանավորված ներկայացվող ծրագրի ռիսկայնությամբ եւ հեռանկարով: Բանկն ակտիվ գործունեություն է ծավալել միջազգային վարկավորման ծրագրերով վարկավորման ուղղությամբ: Բանկը տրամադրում է ինչպես առևտրային, այնպես էլ սպառողական, հիփոթեքային վարկեր:

Գործարար միջավայրը

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում, և ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները կարող են չհամապատասխանել իրականացրած գործարքներին: Հետագա տնտեսական զարգացման հիմնական խոչընդոտը տնտեսական և ինստիտուցիոնալ զարգացման ցածր մակարդակն է՝ զուգակցված տարածաշրջանային անկայունությամբ, կենտրոնացված տնտեսական հենքով և միջազգային տնտեսական ճգնաժամի ազդեցությամբ:

Միջազգային տնտեսական ճգնաժամը հանգեցրեց ՀՀ համախառն ներքին արդյունքի, ինչպես նաև արտերկրից դրամային փոխանցումների կրճատմանը, ինչից Հայաստանի տնտեսությունը գտնվում է մեծ կախման մեջ:

Կորպորատիվ կառավարում

Բանկի կառավարման մարմիններն են՝ Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը՝ որպես բանկի կառավարման բարձրագույն մարմին, Բանկի Խորհուրդը, Բանկի Վարչությունը և Գործադիր տնօրենը:

Բանկի խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի խորհրդի նախագահ

Ս. Սուքիասյան

Բանկի խորհրդի անդամներ

Ա. Մելիքյան

Լ. Պետրոսյան

Ի. Մանագաձե

Ռ. Հայրապետյան

Բանկի տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

Գործադիր տնօրեն՝ Ա. Նալջյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ՝ Ռ. Բադալյան

Գործադիր տնօրենի տեղակալ՝ Օ.Չիչյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ Դ. Ազատյան

Տարածքային կառավարման վարչության պետ՝ Ա. Առաքելյան

Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության պետ՝ Հ. Ավետիսյան

Իրավաբանական վարչության պետ՝ Տ. Սիմոնյան

Բանկի սեփականության կառուցվածքը և բաժնետերերի/մասնակիցների քանակը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում

Բանկի կանոնադրական կապիտալը 30.06.2014թ. դրությամբ կազմում է 2,333,338 հազ. ՀՀ դրամ: Այն ներառում է 933,335 սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը 2500 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Բանկն ունի 1429 բաժնետեր:

Նշանակալից մասնակիցներ

Սուքիասյան Սարիբեկ Ալբերտի 22.6 %

Սուքիասյան Խաչատուր Ալբերտի 19.5 %

Սուքիասյան Ռոբերտ Ալբերտի 10.3 %

Վերակառուցման և Չարգացման Եվրոպական Բանկ 25.0 %

Բանկի ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը

Բանկում ղեկավարների վարձատրության հատուկ քաղաքականություն չի կիրառվում: Ղեկավար անձանց վարձատրությունը կատարվում է խորհրդի կողմից հաստատված հաստիքացուցակի հիման վրա:

Բանկի արտաքին աուդիտին վճարները

Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը հաստատվում է Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից՝ Բանկի խորհրդի ներկայացմամբ, իսկ արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվում է Բանկի խորհրդի կողմից:

Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական քաղաքականությունը»

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում և ներկայացվում են համաձայն ՀՀ օրենսդրության և ենթաօրենսդրական ակտերի՝ Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների և վերջինի պատրաստման և ներկայացման սկզբունքների, ստանդարտների կիրառման ուղեցույցների և ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ընդունված իրավական ակտերի: Ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացվում են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: Ֆինանսական հաշվետվությունների առումով հաշվետու տարի է համարվում հունվարի 1-ից դեկտեմբերի 31-ը ներառյալ ընկած ժամանակահատվածը:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա՝ ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են պատմական արժեքով:

Բանկում ֆինանսական հաշվետվությունները (բացառությամբ դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվության) պատրաստվում են հաշվեգրման սկզբունքին համապատասխան:

Եկամուտների և ծախսերի հիմնական տեսակների ճանաչումը

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար, բացառությամբ շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող գործիքների, ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես «տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Օվերդրաֆտների, օվերնայթների, վարկային գծերի, թրթակցային հաշիվների, բանկային հաշիվների, ցպահանջ ավանդների դիմաց տոկոսների հաշվեգրումն իրականացվում է գծային եղանակով, եթե Բանկը չի կարող կանխատեսել այդ ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը: Արժեգրկված վարկերի տոկոսների հաշվեգրումը չի դադարեցվում: Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեգրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը շարունակում է ճանաչվել՝ կիրառելով սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը՝ նոր հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Բանկի տույժերի և տուգանքների գծով ստացվելիք գումարները հաշվեգրվում են եկամուտներին յուրաքանչյուր օր: Հաշվեգրվող գումարի չափի հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում համապատասխան պայմանագրերը:

Բանկի կողմից տույժերի և տուգանքների գծով վճարվելիք գումարները ծախս են ճանաչվում յուրաքանչյուր օր՝ հիմք ընդունելով համապատասխան պայմանագիրը:

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Այլ եկամուտներն ու ծախսերը, մասնավորապես՝ վարձավճարները, գովազդային, շենքի պահպանման, տեխնիկական սպասարկման պարտավորությունները, ինչպես նաև փոխադրամիջոցների օգտագործած վառելիքի ծախսային պարտավորությունները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում՝ հիմք ընդունելով համապատասխան պայմանագիրը կամ նախորդ ժամանակաշրջանի վճարումները: Ընդ որում, ոչ տոկոսային ծախսերի գծով, հաշվեգրումները ամսական մինչև 10,000 դրամ կազմելու դեպքում կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը, իսկ 10,000 դրամից ավելի դեպքում՝ օրական: Բանկը աշխատակիցների արձակուրդային վճարների գծով ծախսերի կուտակումը կատարում է յուրաքանչյուր օր:

Հիմնական միջոցների (այդ թվում՝ ֆինանսական վարձակալությամբ ստացված), վարձակալված հիմնական միջոցներին ուղղված կապիտալ ներդրումների և ոչ նյութական ակտիվների գծով ամորտիզացիոն հատկացումներն սույն Քաղաքականությամբ սահմանված չափերով իրականացվում են յուրաքանչյուր օր և ճշգրտվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը: Շահագործումից դուրս հիմնական միջոցների գծով ամորտիզացիոն հատկացումները Բանկի վարչության կողմից սահմանված չափերով իրականացվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը:

Շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են հաշվեգրման սկզբունքի համաձայն՝ դրանց հայտարարման պահին:

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառում

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են՝ կիրառելով ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակվող հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ միջին փոխարժեքը: Արտարժույթային գործարքներից, ինչպես նաև արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես եկամուտ կամ ծախս: Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք ներկայացված են սկզբնական արժեքով, փոխարկվում են դրամի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքներով:

Արտարժույթի առքի և վաճառքի փոխարժեքները սահմանվում են հաշվի առնելով ՀՀ միջբանկային շուկայում ձևավորված փոխարժեքների մեծությունը, առաջարկի և պահանջարկի ծավալները ՀՀ տարածքում, այլ գործոններ (շուկայի ուսումնասիրության հիման վրա կատարված կանխատեսումներ, ֆորս-մաժորային պայմաններ և այլն): Արտարժույթի փոխարժեքները սահմանելիս նշված գործոններից բացի, հիմք են ընդունվում նաև տվյալ պահին արտարժույթի միջազգային շուկայում ձևավորված և «REUTERS DEALING» համակարգում արտացոլված փոխարժեքները:

Հարկային հաշվառում

Շահութահարկի, ավելացված արժեքի հարկի, եկամտային հարկի, գույքահարկի, հողի հարկի, պարտադիր կուտակային կենսաթոշակային վճարումների գծով հաշվառումը տարվում է ՀՀ հարկային օրենսդրությանը համապատասխան:

Հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Ընթացիկ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին համաձայն՝ յուրաքանչյուր օրվա համար հաշվեգրվում է շահութահարկի պարտավորությունը հարկային շահույթի նկատմամբ (հաշվի առած «Շահութահարկի օրենքի» համաձայն եկամուտներից չնվազեցվող ծախսերը) և յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրվա դրությամբ այն ճշգրտվում է:

Հետաձգված հարկերը, եթե առկա են այդպիսիք, առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ակտիվի կամ պարտավորության հարկային բազան դա գումար է, որը հարկային նպատակներով վերագրվում է այդ ակտիվին կամ պարտավորությանը: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, մասհանումները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը: Հետաձգված հարկը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում: Հետաձգված հարկը ճանաչվում է յուրաքանչյուր եռամսյակի վերջին աշխատանքային օրը:

Շահութահարկի գծով հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են, երբ Բանկը՝ ունի ճանաչված ընթացիկ հարկային ակտիվների և պարտավորությունների գումարների հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք:

մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել զուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ:

հետաձգված հարկային ակտիվը և հետաձգված հարկային պարտավորությունը վերաբերում են շահութահարկին, որը գանձվում է նույն հարկային մարմնի կողմից յուրաքանչյուր ապագա ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում ակնկալվում է հետաձգված հարկային պարտավորությունների և ակտիվների զգալի գումարների մարում կամ փոխհատուցում:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Բանկի կանխիկ դրամական միջոցների փաստացի ներհոսքի (մուտքագրումը) և կամ արտահոսքի (ելքագրումը) ձևակերպումը կատարվում է արժույթների անվանական արժեքով, Բանկի կողմից ընդունված դրամարկղային գործառնությունները կանոնակարգող կարգով, ինչպես նաև այլ կարգերով և իրավական ակտերով նախատեսված և պատշաճորեն կազմված վճարահաշվարկային փաստաթղթերի հիման վրա:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը կազմվում է ուղղակի մեթոդով:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ կենտրոնական բանկում պահվող միջոցներից (բացառությամբ ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոնացված գումարների) և այլ բանկերում

հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկի կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

Ֆինանսական գործիքներ

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրանց դիմաց տրված կամ ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը՝ համապատասխանաբար գումարած կամ հանած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները: Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների, հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Սկզբնական ճանաչումից հետո շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքները հաշվառվում են իրական արժեքով:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, վարկեր և դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ: Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին՝ Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա:

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ՝ ակտիվներ, որոնք ձեռք են բերվել կամ առաջացել են հիմնականում գների կամ դիվերային հավելագների (մարժանների) կարճաժամկետ տատանումներից շահույթ ստանալու նպատակով: Ակտիվը պետք է դասակարգվի որպես շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող, եթե այն, անկախ դրա ձեռք բերման պատճառից, այնպիսի պորտֆելի մի մաս է, որի համար առկա է վկայություն կարճ ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ: Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են սկզբնական արժեքով և հետագայում վերաչափվում են իրական արժեքով՝ ելնելով գործող շուկայական գներից: Համապատասխան իրացված և չիրացված բոլոր օգուտներն ու վնասները գրանցվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեքթերից ստացված եկամուտներ հոդվածում:

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ՝ այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով և որոնք կարող են վաճառվել՝ ելնելով իրացվելիության պահանջներից կամ տոկոսադրույքի, փոխարժեքների և կապիտալ գործիքների արժեքների փոփոխություններից:

Վաճառքի համար մատչելի արժեքթերի իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած չիրացված շահույթն ու վնասը ճանաչվում է ուղղակիորեն սեփական կապիտալում մինչև այն պահը, երբ նշված ֆինանսական ակտիվը օտարվում է կամ որոշվում է որպես արժեզրկված: Այդ պահին կուտակված շահույթը կամ վնասը, որը նախկինում ճանաչվել էր սեփական կապիտալում, պետք է ճանաչվի հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Երբ վաճառքի համար մատչելի դասակարգված ֆինանսական ակտիվների գծով առկա է կարճ

ժամկետում շահույթ ստանալու արդիական փաստացի ուղիների վերաբերյալ վկայություն, այդ ակտիվները վերադասակարգվում են որպես շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող:

Վաճառքի համար մատչելի կապիտալ գործիքների գծով շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը հիմնված է դրանց գնանշված շուկայական գների վրա: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքի որոշվում է գնալին մոդելների կամ գեղջված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով:

Կապիտալ գործիքներում այն ներդրումները, որոնք չեն գնանշվում որևէ բորսայում և ունեն սահմանափակ շուկա, հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ հանած արժեզրկման գծով պահուստի գումարը:

Անոցիացված և դուստր ընկերություններում ներդրումները հաշվառվում են ինքնարժեքի մեթոդով:

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր՝ ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապանին դրամ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր՝ ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Բանկը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Բանկի կողմից իրականացվում է մինչև մարման ժամկետը պահվող էական գումարի ակտիվների վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով հնարավոր կորուստների պահուստները:

Բանկը գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են ֆյուչերսներ, ֆորվարդներ, սվոպեր և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող և դրանց հաշվառումը իրականացվում է ֆինանսական գործիքների նախնական ճանաչման քաղաքականությունների համաձայն, այնուհետև դրանք վերաչափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնանշումներով կամ այնպիսի մոդելների կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած են շուկաների ընթացիկ վիճակների գնահատումները և բազային գործիքների պայմանագրային գները և այլ գործոններ: Իրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն: Նշված գործառնություններից արդյունքները հաշվառվում են որպես առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներից կամ արտարժույթային գործառնություններից շահույթ կամ վնաս, կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

Հեջի հաշվապահական հաշվառման ժամանակ հեջավորման գործիքի և համապատասխան հեջավորող հոդվածի իրական արժեքների փոփոխությունների արդյունքները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում համաչափորեն ճանաչվում են գուտ շահույթ կամ վնաս:

Հետգնման պայմանագրեր

Հետգնման պայմանագրերը Բանկի կողմից օգտագործվում են իր առևտրային գործունեության և դրամական միջոցների ընթացիկ կառավարման շրջանակներում: Նշված պայմանագրերը հաշվառվում են որպես ֆինանսական գործառնություններ:

Հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող կամ վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, իսկ այդ պայմանագրերով ստացված միջոցները գրանցվում են պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ կամ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ հոդվածներում: Հետգնման պայմանագրով ձեռքբերված արժեթղթերի դիմաց տրամադրված գումարները գրանցվում են պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրամադրված վարկեր և փոխառություններ հոդվածներում: Արժեթղթերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են համապատասխան հետգնման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում:

Վարձակալություն

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով կարող է վարձակալել հող, շենք և տարածքներ, այլ հիմնական միջոցներ, ինչպես նաև դրանց գծով կատարում կապիտալ ներդրումներ: Վարձակալված միջոցների հաշվապահական հաշվառումը տարվում է համաձայն ՀՀ օրենսդրության:

Ակտիվների վարձակալությունը, որի դեպքում ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատրի մոտ, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության շրջանակներում վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

Վարձակալված հողի, շենքի և տարածքների, այլ հիմնական միջոցների վրա կատարված այն ծախսումները, որոնք բարձրացնում են վարձակալված հիմնական միջոցի արժեքը, դիտվում են որպես կապիտալ բնույթի ծախսումներ և ակտիվի 10%-ը գերազանցող մասով ճանաչվում են ակտիվ: Նշված ծախսումներն ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գծային մեթոդը՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ

Բանկը ակտիվների դասակարգումը և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորումը իրականացնում է ՀՀ օրենսդրության պահանջների համաձայն:

Հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ժամանակ կատարվում են պահուստների ճշգրտումներ համաձայն ՖՀՄՄ-ների:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակվող միջին փոխարժեքով և հետագայում՝ փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում:

Ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվների սկզբնական արժեքը որոշվում է համաձայն հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների՝ ակտիվի մշակման փուլում, եթե հնարավոր է ցուցադրել ներստեղծված ակտիվի համապատասխանությունը ստանդարտով առաջադրված պայմաններին: Ներստեղծված համակարգչային ծրագրերի սկզբնական արժեքը որոշվում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին համապատասխան:

Ոչ նյութական ակտիվի միավորի վերագրումը ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանով և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգով սահմանված այս կամ այն դասին (օրինակ՝ համակարգչային ծրագրեր, լիցենզիաներ և վստահագրեր, հեղինակային իրավունքներ և այլն) իրականացվում է Գլխավոր հաշվապահի մեթոդական ցուցումների հիման վրա՝ ելնելով տվյալ միավորի օգտագործման նշանակությունից և նպատակից:

Ներաստեղծված ոչ նյութական ակտիվի սկզբնական արժեքը ներառում է հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով սահմանված ծախսերը: Ընդ որում, սկզբնական արժեքում կարող են ներառվել միայն այն ծախսումները, որոնք կատարվել են այն հաշվետու եռամսյակում, որի ընթացքում ճանաչվում է տվյալ ակտիվը:

Ոչ նյութական ակտիվի վրա կատարված հետագա ծախսումները, որոնք համաձայն հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների պահանջների կարող են ավելացվել ոչ նյութական ակտիվի արժեքին, հաշվառվում են որպես կապիտալ ներդրումներ և ավելացվում են տվյալ ակտիվի արժեքին Բանկի Վարչության որոշմամբ:

Ոչ նյութական ակտիվների յուրաքանչյուր միավորի ամորտիզացիոն ժամկետը որոշում է Բանկը՝ ելնելով հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով սահմանված չափանիշներից: Մասնավորապես, ներստեղծված համակարգչային ծրագրերի ամորտիզացիոն ժամկետը որոշելու համար հաշվի է առնվում շուկայում տվյալ պահին առկա նմանատիպ նպատակային նշանակություն ունեցող ծրագրերի օգտակար ծառայության ժամկետի մասին տեղեկատվությունը, Բանկում նախկինում գործող նմանատիպ ծրագրերի փաստացի օգտակար ծառայության ժամկետը, ստանդարտով նախատեսված այլ չափանիշներ:

Ոչ նյութական ակտիվների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը:

Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիայի ժամանակաշրջանը և ամորտիզացիայի մեթոդը սահմանվում է հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների համաձայն, կնքված պայմանագրի գործողության ժամկետում, իսկ այդ ժամկետի բացակայության կամ դրա որոշման անհնարինության դեպքում այն ընդունվում է 10 տարի: Ամորտիզացիայի մեթոդի փոփոխությունն իրականացվում է Բանկի Խորհրդի կողմից սույն Քաղաքականության մեջ համապատասխան փոփոխություն կատարելու միջոցով:

Ոչ նյութական ակտիվների իրական (շուկայական) արժեքի էական տատանման դեպքում դրանք վերագնահատվում են Բանկի Խորհրդի որոշման հիման վրա:

Ֆինանսական հաշվետվություններում ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվների վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով պահանջվող տեղեկատվության բացահայտումն իրականացվում է առանձին:

2014թ հունվարի 1-ից հետո ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվների մաշվածությունը հաշվարկվում է «Շահութահարկի օրենքի» համաձայն: Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն տարեկան տոկոսադրույքը սահմանվում է Բանկի Խորհրդի որոշմամբ:

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ձեռք բերված հիմնական միջոցները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա

դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակվող միջին փոխարժեքով և հետագայում՝ փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում:

Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, հարկերը, ներառյալ ԱԱՀ-ի գումարները, ներկրման տուրքերը, պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

Ձեռք բերված հիմնական միջոցների միավորի հաշվառման նպատակով՝ արժեքի չափումը, ճանաչումը, հետագա ծախսումները, վերագնահատումները և դուրսգրումները կատարվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, ինչպես նաև Բանկի ներքին ակտերով:

Հիմնական միջոցների միավորի վերագրումը ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանով և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգով սահմանված այս կամ այն դասին (օրինակ՝ գույք և գրասենյակային սարքավորումներ, կապի և հաղորդակցման միջոցներ, հաշվողական, համակարգչային և ավտոմատ կառավարման այլ տեխնիկա, փոխադրամիջոցներ և այլն) իրականացվում է գլխավոր հաշվապահի մեթոդական ցուցումների հիման վրա՝ ելնելով տվյալ միավորի օգտագործման ժամկետից, նշանակությունից և նպատակից:

Հիմնական միջոցները ներկայացվում են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ՝ հաշվի առնելով արժեզրկումից կուտակված կորուստը: Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

Շենքեր, շինություններ	50 տարի 2%
Համակարգիչներ	5 տարի 20%
Տրանսպորտային միջոցներ	8 տարի 12.5%
Այլ հիմնական միջոցներ՝ կապի միջոցներ, UPS մարտկոցներ, բանկոմատներ, գույք-գրասենյակային սարքավորումներ և այլն	8 տարի 12.5%
Այլ համակարգչային տեխնիկա՝ տպող բազմաֆունկցիոնալ սարքեր (պրինտեր, սկաներ, պատճենահանող սարքեր), POS տերմինալներ, մոդեմներ,	3 տարի 33.3%
Ցանցային սարքեր	5 տարի 20%
Մինչև 50,000 դրամ արժողությամբ հիմնական միջոցներ	1 տարի 100%

Մինչև 2013թ-ի հունվարի 1-ը շահագործման մեջ եղած հիմնական միջոցների մաշվածությունը, կապված օգտակար ծառայությունների ժամկետների վերանայման հետ, հաշվարկվում է հետևյալ կերպ. հիմնական միջոցների հաշվեկշռային արժեքը (սկզբնական արժեքից հանած կուտակված մաշվածությունը) բաշխվում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդով՝ նոր սահմանված օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետում: Վերջինս իրենից ներկայացնում է 2013թ-ի հունվարի 1-ից սահմանվող օգտակար ծառայության ժամկետի և շահագործման անցնելու ամսաթվից մինչև 2013թ. հունվարի 1-ը ընկած ժամանակահատվածի տարբերություն:

01.01.2013թ.-ից հետո ձեռքբերված հիմնական միջոցների համար սահմանվում է մնացորդային արժեք, որը կազմում է նրանց սկզբնական արժեքի 0.1%-ը, սակայն ոչ ավել 20 000 դրամ, բացառությամբ շենքերի և փոխադրամիջոցների, որոնց մնացորդային արժեքը սահմանվում է նրանց սկզբնական արժեքի 1%-ի չափով:

Մինչև 01.01.2013թ. ձեռքբերված հիմնական միջոցների համար սահմանվում է մնացորդային արժեք, որը կազմում է նրանց հաշվեկշռային արժեքի 0.1%-ը, սակայն ոչ ավել 20 000 դրամ, բացառությամբ շենքերի և փոխադրամիջոցների, որոնց մնացորդային արժեքը սահմանվում է նրանց հաշվեկշռային արժեքի 1%-ի չափով:

2014թ հունվարի 1-ից հետո ձեռք բերված հիմնական միջոցների մաշվածությունը հաշվարկվում է «Շահութահարկի օրենքի» համաձայն: Հիմնական միջոցների տվյալ խմբի ամորտիզացիոն տարեկան տոկոսադրույքը սահմանվում է Բանկի Խորհրդի որոշմամբ:

Հողի համար մաշվածություն չի հաշվարկվում:

Հիմնական միջոցների ընթացիկ վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին:

Այն ծախսումները, որոնք բարձրացնում են հիմնական միջոցի միավորի շահագործման արդյունավետությունը սկզբնապես գնահատված նորմատիվային ցուցանիշների համեմատ, ճանաչվում են որպես կապիտալ բնույթի ծախսումներ և ավելացվում են ակտիվի սկզբնական արժեքին: Եթե տարվա ընթացքում կատարված վերանորոգման ծախսերի մեծությունը գերազանցում է ակտիվի սկզբնական արժեքի (օրենքով սահմանված կարգով իրականացված վերագնահատման դեպքում՝ վերագնահատված արժեքի) 10%-ը, ապա այս ծախսերը նույնպես ճանաչվում են որպես կապիտալ բնույթի ծախսումներ և 10%-ը գերազանցող մասով ավելացվում են ակտիվի սկզբնական արժեքին: Նշված ծախսումներն ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գծային մեթոդը՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում, եթե դրանք չեն գերազանցում տվյալ տարվա (հիմնական միջոցի տվյալ միավորի արժեքին նշված ծախսումները ավելացնելու տարվա) հունվարի 1-ի դրությամբ հիմնական միջոցի մնացորդային արժեքը, հակառակ դեպքում ամորտիզացվում են օգտակար ծառայության ամբողջ ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի դուրսգրումից կամ իրացումից առաջացած արդյունքը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից զուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է որպես եկամուտ կամ ծախս:

Բանկի հիմնական միջոցների իրական (շուկայական) արժեքի էական տատանման (ֆինանսական տարվա ընթացքում 25%) դեպքում դրանք վերագնահատվում են Բանկի Խորհրդի որոշման հիման վրա: Վերագնահատումն իրականացվում է համապատասխան լիցենզիա ունեցող անկախ գնահատող կազմակերպության կողմից: Հիմնական միջոցների վերագնահատումն իրականացվում է վերականգման արժեքի գործակցի մեթոդով: Վերագնահատման արդյունքները Բանկի հաշվապահական հաշվեկշռում և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով սահմանված կարգով: Վերագնահատման արդյունքում առաջացած աճը հաշվեգրվում է չբաշխված շահույթին Բանկի կողմից ակտիվն օգտագործելու ընթացքում՝ մաշվածության հաշվարկմանը զուգընթաց: Ընդ որում, հաշվեգրվող գումարի մեծությունը որոշվում է ակտիվի վերագնահատված հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության և ակտիվի սկզբնական արժեքի հիման վրա հաշվարկված մաշվածության միջև եղած տարբերությամբ: Վերագնահատման արդյունքում առաջացած աճի հաշվեգրումը

չբաշխված շահույթին ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի արտացոլվում:

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Բանկի հիմնական միջոցներում կապիտալ ներդրումների գծով ձևավորված ակտիվները, ինչպես նաև շահագործումից դուրս հիմնական միջոցները չեն ամորտիզացվում:

Պաշարներ

Բանկի պաշարները ընդգրկում են՝ արագամաշ առարկաները, ապրանքները, ներառյալ գրավի բռնագանձման արդյունքում Բանկի սեփականությանն անցած ունեցվածքը, նյութերը և օժանդակ միջոցները, որոնք պետք է օգտագործվեն Բանկի գործունեության ընթացքում: Արագամաշ առարկաներին են վերաբերում այն ակտիվները, որոնց ծառայության ժամկետը չի գերազանցում մեկ տարին: Պաշարները չափվում են ինքնարժեքից և իրացման գուտ արժեքից նվազագույնով: Պաշարների ինքնարժեքը որոշվում է միջին կշռված արժեքի բանաձևով: Արագամաշ առարկաների արժեքը ծախսագրվում է շահագործման հանձնելու պահին:

Հաշվարկներ բանկի և մասնաճյուղերի միջև

Բանկի գլխավոր գրասենյակի և նրա մասնաճյուղերի փոխադարձ հաշիվները համադրվում են յուրաքանչյուր օր՝ ծրագրային եղանակով ստացվող հաշվետվության միջոցով: Համադրման արդյունքում հայտնաբերված սխալներն ուղղվում են տվյալ օրվա ընթացքում:

Հաշվապահական հաշվեկշիռ կազմելիս Բանկի գլխավոր գրասենյակի և նրա մասնաճյուղերի միջև հաշվարկների հաշիվները պարտադիր գրոյացվում են:

Բանկի գլխավոր գրասենյակի և մասնաճյուղերի միջև հաշվարկների հաշիվները ենթակա են փակման շաբաթական կտրվածքով:

Բաժնետիրական կապիտալ և հետ գնված բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը ներառված են սեփական (ընդհանուր) կապիտալում: Սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժինները արտացոլվում են սեփական կապիտալում այն ժամանակաշրջանում, երբ դրանք հայտարարվում են: Ընթացիկ տարվան վերաբերվող շահաբաժինները, որոնց վճարումը հայտարարվել է հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, բացահայտվում են հաշվեկշռի ամսաթվից հետո տեղի ունեցող իրադարձությունների ծանոթագրությունում: Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը հաշվարկվում է բաժնետոմսերի տիրապետողներին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթը հարաբերելով տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թվին:

Որոշակի դեպքերում և համաձայն ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգի Բանկը կարող է հետ գնել իր բաժնետոմսերը: Այս դեպքում վճարված փոխհատուցումը նվազեցվում է սեփական (ընդհանուր) կապիտալից և ներկայացվում է որպես հետգնված բաժնետոմսեր մինչև վերջինների իրացումը: Նշված բաժնետոմսերը հետագայում վաճառվելու դեպքում ստացված ցանկացած փոխհատուցումը ներառվում է սեփական (ընդհանուր) կապիտալում:

Ներդրողների կողմից սովորական բաժնետոմսերի ձեռքբերման համար վճարված գնի և անվանական արժեքի միջև եղած դրական տարբերությունը ճանաչվում է սեփական կապիտալում որպես արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով էմիսիոն եկամուտ:

Ներգրավված միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են Կառավարության և Կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, թողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Պահուստներ, պայմանական ակտիվներ և պարտավորություններ

Պայմանական պարտավորությունները չեն ճանաչվում ֆինանսական հաշվետվություններում, այլ բացահայտվում են ծանոթագրություններում: Սակայն պայմանական պարտավորությունները չեն բացահայտվում, երբ դրանց մարման նպատակով տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսքի հնարավորությունը շատ փոքր է:

Պայմանական ակտիվները չեն ճանաչվում ֆինանսական հաշվետվություններում, այլ բացահայտվում են ծանոթագրություններում, երբ դրանց հետ կապված տնտեսական օգուտների ներհոսքը հավանական է դառնում:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

Բանկը օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերում պատրաստում է համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների և ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի կողմից Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ ներկայացվող համախմբված հաշվետվությունների կազմման կարգ»-ի համաձայն:

Սեզոնային հաշվետվություններ

Բանկն օգտագործում է բիզնես-սեզոնների (ըստ ֆիզիկական անձանց, կազմակերպությունների և մատուցվող բանկային ներդրումային ծառայությունների) տեղեկատվությունը որպես առաջնային ներկայացման ձև: Աշխարհագրական սեզոնները հանդիսանում են երկրորդային ներկայացման ձև:

Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրանց դիմաց ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը՝ գտված գործարքի հետ կապված ծախսումներով: Հետագայում թողարկված պարտքային արժեթղթերը չափվում են ամորտիզացված արժեքով և ցանկացած տարբերություն, որը առաջանում է ստացված գուտ փոխհատուցման և մարվող գումարների միջև, արտացոլվում է եկամուտների և ծախսերի հաշվետվությունում տվյալ արժեթղթերի շրջանառության ժամանակահատվածում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Համադրելի տեղեկատվություն

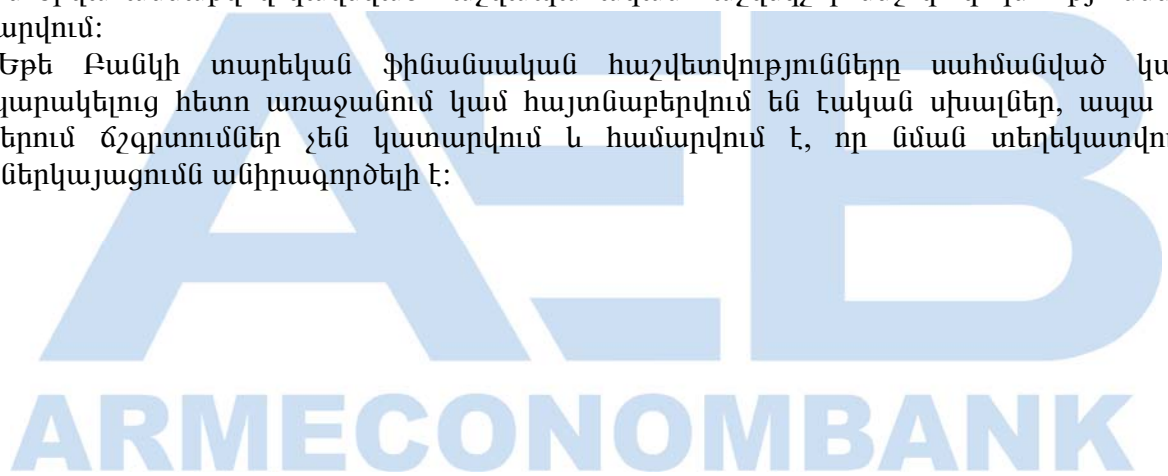
Անհրաժեշտության դեպքում համադրելի թվերը ճշգրտվում են՝ ընթացիկ տարվա հետ համադրելիության ապահովման նպատակով:

Հաշվապահական հաշվառման ամսաթվից հետո տեղի ունեցող դեպքեր

Ֆինանսական տարվա վերջին աշխատանքային օրվա վիճակով կազմված հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, եթե անհրաժեշտություն է առաջանում կատարելու համապատասխան ճշգրտումներ՝ նախորդ տարվա վերջին օրվա ամսաթվով կազմված հաշվապահական հաշվեկշռի մեջ, կատարվում են հետևյալ դեպքերում՝ Բանկի սեփական ուժերով էական սխալներ հայտնաբերելու դեպքում, էական սխալներ, որոնք հայտաբերվել են աուդիտորական կազմակերպության կողմից և հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո տեղի ունեցած ճշգրտող դեպքերն արտացոլելու նպատակով:

Բանկի սեփական ուժերով էական սխալներ հայտնաբերելու դեպքում, եթե էական սխալի գումարը կախված է տվյալ գործարքի կամ հոդվածի չափից և բնույթից, և հաշվեկշռում արտացոլված ցուցանիշները էական չեն փոփոխվելու, և եթե այդ տեղեկատվության չբացահայտելը չի ազդելու օգտագործողների կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա, ապա նախորդ տարվա վերջին օրվա ամսաթվով կազմված հաշվապահական հաշվեկշռի մեջ փոփոխու թյուններ չեն կատարվում:

Եթե Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները սահմանված կարգով հրապարակելուց հետո առաջանում կամ հայտնաբերվում են էական սխալներ, ապա նման դեպքերում ճշգրտումներ չեն կատարվում և համարվում է, որ նման տեղեկատվության վերաներկայացումն անհրազործելի է:



Ծանոթագրություն 3. «Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

	Հազ դրամ			
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	22,437	32,433	33,123	65,439
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	1,634,773	3,199,784	1,475,241	2,831,029
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	200,751	391,685	169,341	319,530
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	52,568	99,635	35,520	69,327
Այլ տոկոսային եկամուտ	200	238	42,496	59,109
Ընդամենը	1,910,729	3,723,775	1,755,721	3,344,434
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր				-
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	273,729	534,929	294,264	547,205
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	607,306	1,188,660	473,878	911,908
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	-	-	-	-
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	129,571	251,672	92,715	148,527
Այլ տոկոսային ծախսեր	-	-	-	8,773
Ընդամենը	1,010,606	1,975,261	860,857	1,616,413
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	900,123	1,748,514	894,864	1,728,021

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

	Հազ դրամ			
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Դրամարկղային գործառնություններից	43,130	76,946	43,865	78,554
Հաշվարկային ծառայություններից	235,289	450,837	276,140	499,662
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	2,152	4,405	3,856	7,206
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	1,310	4,012	16,073	23,830
Վճարային քարտերի սպասարկումից	9,711	17,777	7,929	17,786
Այլ կոմիսիոն վճարներ	140,192	276,630	116,927	231,692
Ընդամենը	431,784	830,607	464,790	858,730
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր				-
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	608	1,241	838	1,480
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	29,171	60,679	33,411	64,474

Երաշխիքների, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով վճարներ	817	834	2,309	2,513
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	13,429	25,170	35,900	46,587
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	39,673	76,812	45,591	88,816
Ընդամենը	83,698	164,736	118,049	203,870
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	348,086	665,871	346,741	654,860

* Այլ կոմիսիոն վճարների գծով ծախսերը հիմնականում կատարվել են վճարահաշվարկային ծառայությունների և միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերի դիմաց վճարված կոմիսիոն վճարների գծով:

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

	Հազ դրամ			
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	(14,004)	(26,091)	18,126	-
բաժնետոմսերից				-
պարտքային արժեթղթերից				-
ածանցյալներից	(14,004)	(26,091)	18,126	-
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	(40,716)	(18,777)	55,649	27,309
Ընդամենը	(54,720)	(44,868)	73,775	27,309
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից	-			-
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝	72,921	116,067	7,381	9,752
բաժնետոմսերից	-			-
պարտքային արժեթղթերից	72,921	116,067	7,381	9,752
ածանցյալներից	-		-	-
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-		-	-
Ընդամենը	72,921	116,067	7,381	9,752
Արտարժույթային գործառնություններից	-			-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	197,823	378,907	313,423	463,794
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	26,702	(11,850)	(155,340)	(72,379)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	2,387	5,608	2,573	4,266
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	8	5,691	(10,605)	(9,442)
Ընդամենը	226,920	378,356	150,051	386,239
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	245,121	449,555	231,207	423,300

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

	Հազ դրամ			
Այլ գործառնական եկամուտ	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	34,436	70,454	31,332	56,506
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ			-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(1,520)	(4,351)	5,833	5,831
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ			-	-
Այլ եկամուտներ*	12,009	80,913	7,436	13,217
Ընդամենը	44,925	147,016	44,601	75,554

Այլ եկամուտներ* -ի գոյացման հիմնական աղբյուրներից են քաղվածքների, չեկային և ավանդային գրքույկների, տեղեկանքների տրամադրումից և այնպիսի տարաբնույթ ծառայություններից գանձվող գումարները, որոնց համար հատուկ եկամտային հաշիվներ նախատեսված չեն:

Ծանոթագրություն 7. «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

	Հազ դրամ			
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով (Ծանոթագրություն 14)	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Սկզբնական մնացորդ	23,873	23,873	23,873	23,873
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ				
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ				
Պահուստի օգտագործում				
Վերջնական մնացորդ	23,873	23,873	23,873	23,873
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով (Ծանոթագրություն 14)	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Սկզբնական մնացորդ	3,759	3,636	4,508	5,403
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	6,384	6,507	(511)	(1,406)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ				
Պահուստի օգտագործում				
Վերջնական մնացորդ	10,143	10,143	3,997	3,997
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով (Ծանոթագրություն 16)	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Սկզբնական մնացորդ	874,593	817,445	940,754	662,477
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	23,245	99,756	(95,069)	146,638
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	3,092	6,119	5,416	45,511
Պահուստի օգտագործում	(37,343)	(59,733)	(37,724)	(41,249)

Վերջնական մնացորդ	863,587	863,587	813,377	813,377
Ներդրումների գծով (Ծանոթագրություն 17)	01.04.2014-30.06.2014	01.01.2014-30.06.2014	01.04.2013-30.06.2013	01.01.2013-30.06.2013
Սկզբնական մնացորդ	4,690	4,690		4,690
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ				
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ				
Պահուստի օգտագործում				
Վերջնական մնացորդ	4,690	4,690	-	4,690
Այլ ակտիվների գծով (Ծանոթագրություն 21)	01.04.2014-30.06.2014	01.01.2014-30.06.2014	01.04.2013-30.06.2013	01.01.2013-30.06.2013
Սկզբնական մնացորդ	22,305	12,439	7,671	8,192
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	7,852	16,698	(6,054)	(8,040)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	1,500	2,534	1,500	3,000
Պահուստի օգտագործում	(2)	(16)	(36)	(71)
Վերջնական մնացորդ	31,655	31,655	3,081	3,081
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով (Ծանոթագրություն 30)	01.04.2014-30.06.2014	01.01.2014-30.06.2014	01.04.2013-30.06.2013	01.01.2013-30.06.2013
Սկզբնական մնացորդ				
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ				
Վերջնական մնացորդ	-	-	-	-
Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին	37,481	122,961	(101,634)	137,192

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

	Հազ դրամ			
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01.04.2014-30.06.2014	01.01.2014-30.06.2014	01.04.2013-30.06.2013	01.01.2013-30.06.2013
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	802,483	1,613,043	688,956	1,362,042
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	-		119	1,752
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	675	1,182	470	470
Գործուղման ծախսեր	15,538	21,829	15,318	29,936
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	56,278	95,062	37,370	69,538
Ապահովագրության ծախսեր	17,204	32,867	13,586	24,342
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	17,880	32,160	14,136	23,786
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	39,695	100,391	37,331	77,088
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	1,377	4,838	7,510	20,122
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	27,175	51,495	25,786	54,182
Տրանսպորտային ծախսեր	25,720	48,340	20,817	42,346

Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	46,143	89,314	42,227	86,117
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	33,382	53,499	20,726	40,592
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	-	-	-	-
Այլ վարչական ծախսեր	6,878	10,353	1,728	4,256
Ընդամենը	1,090,428	2,154,373	926,080	1,836,569

Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակ և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ

	01.04.2014-30.06.2014	01.01.2014-30.06.2014	01.04.2013-30.06.2013	01.01.2013-30.06.2013
Բանկի աշխատակիցների միջին թվաքանակ	889	892	862	852
Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ (հազ դրամ)	281	282	252	251

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

				Հազ դրամ
Այլ գործառնական ծախսեր	01.04.2014-30.06.2014	01.01.2014-30.06.2014	01.04.2013-30.06.2013	01.01.2013-30.06.2013
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	826	826	316	317
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	62,500	125,000	62,500	122,500
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	69,428	109,214	42,771	81,298
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	91,180	178,295	67,568	131,337
Կորուստներ ակտիվների արժեզրկումից	-	-	-	-
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	15,456	30,210	12,095	23,784
Այլ ծախսեր	60,173	120,558	58,464	127,285
Ընդամենը	299,563	564,103	243,714	486,521

Այլ գործառնական ծախսեր ծանոթագրության այլ ծախսեր տողում հիմնականում ներառված են VISA վճարահաշվարկային համակարգին անդամագրվելու համար սահմանված եռամսյակային վճարները, ինչպես նաև վճարային պլաստիկ քարտերի ձեռքբերման համար կատարված ծախսերը:

Ծանոթագրություն 10. «Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս»

				Հազ դրամ
Վերահսկվող միավորումներում ներդրումներից զուտ եկամուտ	01.04.2014-30.06.2014	01.01.2014-30.06.2014	01.04.2013-30.06.2013	01.01.2013-30.06.2013
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից եկամուտ	(9,966)	(17,677)	2,563	2,563

Ծանոթագրություն 11. «Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)»

	Հազ դրամ			
Շահութահարկի գծով ծախս	01.04.2014 30.06.2014	01.01.2014 30.06.2014	01.04.2013 30.06.2013	01.01.2013 30.06.2013
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	(71,006)	(71,006)	(132,596)	(134,958)
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված նախորդ ժամա նակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները				
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	5,557	12,489	4,465	19,673
Ընդամենը	(65,449)	(58,517)	(128,131)	(115,285)

	Հազ դրամ							
	01.04.2014 30.06.2014	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01.01.2014 30.06.2014	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01.04.2013 30.06.2013	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	01.01.2013 30.06.2013	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	100,817		151,842		451,816		424,014	
Շահութահարկ դրույթաչափով	20,163	20	30,368	20	90,363	20	84,803	20
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով								
Զհարկվող եկամուտներ	(26)	(0)	(695)	(0)	(26)	(0)	(51)	(0)
Զնվազեցվող ծախսեր	52,074	52	30,415	20	6,190	1	17,387	4
Զգնահատված հարկային վնաս		-		-		-		-
Բացասական/դրական փոխարժեքային տարբերություն	(5,341)	(5)	1,232	1	33,189	7	16,364	4
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում		-		-		-		-
Այլ արտոնություններ	(1,421)	(1)	(2,803)	(2)	(1,585)	(0)	(3,218)	(1)
Շահութահարկի գծով ծախս	65,449	64.92	58,517	38.54	128,131	28.36	115,285	27.19

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը

	Հազ դրամ			
	Մնացորդը նախորդ ժամանակա- շրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալով ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջա նի դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	111,732	23,672	-	135,404
Հիմնական միջոցներ	2,326	180		2,506
Այլ պարտավորություններ	109,406	23,492		132,898
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	(318,130)	(11,183)	44,514	(284,799)
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	(266,431)		44,514	(221,917)
Պայմանական պարտավորություններ	(6,063)	(3,725)		(9,788)
Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների	(10,716)	(10,365)		(21,081)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(34,920)	2,907		(32,013)
Ձուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(206,398)	12,489	44,514	(149,395)

Ծանոթագրություն 12. «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»

	Հազ դրամ			
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2013- 30.06.2013
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	35,368	93,325	323,685	308,729
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով			-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակա-շրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	35,368	93,325	323,685	308,729
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	933,335	933,335	933,335	933,335
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	0.04	0.10	0.35	0.33

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը սովորական բաժնետոմսերի տիրապետողներին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթի կամ վնասի և այդ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թվի հարաբերությունն է:

13-1.«Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

Հազ դրամ

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	30.06.2014	31.12.2013
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,840,017	5,440,352
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	2,265,402	3,025,936
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	5,070,932	5,002,552
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում		
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	270,000	1,270,000
Այլ պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	14,446,351	14,738,840

* Թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն բանկի ներգրավված միջոցների դիմաց հաշվարկված պարտադիր պահուստավորման միջոցները: ** ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված գումարը իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար որպես երաշխիքային ավանդ:

13-2. «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ», որոնք ներառվում են դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում

Հազ դրամ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	30.06.2014	31.12.2013
փաստաթղթեր	9,105,419	8,466,288
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	5,070,932	5,002,552
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում		
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում		
Թղթակցային հաշիվներ ռեզիդենտ բանկերում	60,471	26,534
Թղթակցային հաշիվներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	5,361,355	4,371,366
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	19,598,177	17,866,740

Ծանոթագրություն 14. «Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Հազ դրամ

Ընթացիկ հաշիվներ	30.06.2014	31.12.2013
ՀՀ բանկերում	60,471	26,534
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում	4,445,314	2,108,038
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում	913,867	2,260,384
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,174	2,943
Ընդամենը	5,421,826	4,397,899
ՀՀ բանկերում՝		
Վարկեր և ավանդներ	2,443,675	
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Այլ	295,597	716,211
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում		
Վարկեր և ավանդներ	814,560	
Այլ		
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում		71,183
Այլ	311,013	777
Հաշվեգրված տոկոսներ	4,957	
Ընդամենը	3,869,802	788,171
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(23,873)	(23,873)

Ձուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	9,267,755	5,162,197
Հազ դրամ		
Ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	30.06.2014	31.12.2013
ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝		
Վարկեր և ավանդներ	915,808	222,250
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	2,113,394	1,376,074
Այլ	57,678	57,473
ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում՝		
Այլ	44,997	44,620
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում՝		
Այլ	875,098	162,871
Հաշվեգրված տոկոսներ	5,147	6,777
Ընդամենը	4,012,122	1,870,065
Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(10,143)	(3,634)
Ձուտ պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,001,979	1,866,431
Ձուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	13,269,734	7,028,628

**31.12.13թ. և 30.06.14.թ. Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ այլ պահանջների տողում համապատասխանաբար ներառված են «Visa international» կազմակերպությունում ներդրված 110.000 ԱՄՆ դոլար (31.12.13թ.-ին 44.620 հազ. ՀՀ դրամ, 30.06.2014թ.-ին 44.997 հազ.դրամ), «Արմենիան Քարդ» ՓԲԸ-ում ներդրված 134.495 ԱՄՆ դոլար (31.12.2013թ.-ին՝ 54.557 հազ ՀՀ դրամ, 30.06.2014թ.-ին՝ 54.777 հազ. ՀՀ դրամ) գումարներով ապահովագրական դեպոզիտները, ինչպես նաև վճարահաշվարկային համակարգերի նկատմամբ առաջացած դեբիտորական գումարներ:

Ծանոթագրություն 15. «Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»

Հազ դրամ		
Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	30.06.2014	31.12.2013
Ածանցյալ գործիքներ		
Սվոպ		134
Ընդամենը		134
Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		

Ծանոթագրություն 16. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ»

	Հազ դրամ	
Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	30.06.2014	31.12.2013
Վարկեր, այդ թվում՝	39,550,536	39,325,077
Հիփոթեքային	3,164,877	3,173,200
Վարկային քարտեր	2,697,144	1,924,819
Ֆակտորինգ		
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	274,068	261,293
Ընդամենը վարկեր	42,521,748	41,511,189
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(863,587)	(817,447)
Ընդամենը զուտ վարկեր	41,658,161	40,693,742

	Հազ դրամ			
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը	30.06.2014		31.12.2013	
	գումար	քանակ	գումար	քանակ
Վարկեր և փոխառություններ, որից	42,521,748	32,447	41,511,189	28,212
աշխատող վարկեր	41,880,700	32,253	40,972,771	28,120
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	641,048	194	538,418	92
ժամկետանց	40,563	140	59,390	61
վերաձևակերպված	56,074	2	60,485	2
վերաֆինանսավորված				
Ընդամենը վարկեր	42,521,748	32,447	41,511,189	28,212
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(863,587)		(817,447)	
Ընդամենը զուտ վարկեր	41,658,161		40,693,742	

Հազ դրամ

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	30.06.2014	31.12.2013
Պետական ձեռնարկություններ	81,671	83,305
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	17,671,702	18,864,207
խոշոր ձեռնարկություններ	3,684,802	4,930,176
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	13,986,900	16,934,031
այդ թվում բիզնես քարտեր	78,173	59,037
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	20,774,150	18,695,097
սպառողական վարկեր	13,064,678	12,801,690
հիփոթեքային վարկեր	3,164,877	3,172,045
վարկային քարտեր	2,618,971	1,865,782
Անհատ ձեռնարկատերեր	3,720,157	3,607,287
Հաշվեգրված տոկոսներ	274,068	261,293
Ընդամենը վարկեր	42,521,748	41,511,189
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(863,587)	(817,447)
Ընդամենը զուտ վարկեր	41,658,161	40,693,742

Հազ դրամ

Վարկային պարտավորություններ 20 խոշոր վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձաց գծով	30.06.2014	31.12.2013
հաշվեկշային մնացորդ	10,225,331	11,597,384
հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների մնացորդ	834,720	1,136,888
Ընդամենը	11,060,051	12,734,272
Վարկային ներդրումներ	41,658,161	40,693,742
Տեսակարար կշիռ վարկային պորտֆելում	27%	31%
Ընդհանուր նորմատիվային կապիտալ	8,661,598	9,305,898
Տոկոսային հարաբերակցություն	128%	137%

Վարկային ներդրումներ	30.06.2014	
	Մնացորդ հազ դրամ	քանակ
ԳՀՀ միկրո և փոքր մասնավոր ձեռնարկությունների վարկային ծրագիր	2,443,374	208
ԳՀՀ միկրո և փոքր մասնավոր ձեռնարկությունների ՀՀ կառավարության վարկային ծրագիր	725,333	52
ԳՀՀ "Վերականգնվող էներգիայի Ջարգացում" ծրագիր	159,460	1
ՎԶԵԲ «Սինդիկացված վարկ» 1-ին վարկային ծրագիր	11,354	2
ՎԶԵԲ «Սինդիկացված վարկ» 2-րդ վարկային ծրագիր	256,062	29
Համաֆինանսավորում	128,604	1
ՄՖԿ	25,862	2
Սևծովյան բանկի 1-ին վարկային ծրագիր	114,838	10
Սևծովյան բանկի 2-րդ վարկային ծրագիր	1,270,430	55

Համաշխարհային բանկի վարկային ծրագիր	170,661	64
Տնտեսության կայունացման Ռուսաստանի Դաշնության ծրագիր	39,389	6
ՄՖԿ վարկային ծրագիր (IFC FMO)	1,892,698	43
ՎԶԵԲ միկո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման ծրագիր /EBRD MSME/	3,531,264	520
ՎԶԵԲ միկրովարկավորման ծրագիր	1,658	3
Atlantic Forfaitierungs AG վարկային ծրագիր	587,373	8
Հիփոթեքային վարկեր	3,165,587	522
այդ թվում		
ԳՀՀ	124,455	50
ՎԶԵԲ		
ՄՖԿ		
Ընդամենը	14,523,947	1,526

Վարկային ներդրումներ	31.12.2013	
	Մնացորդ հազ	քանակ
ԳՀՀ միկրո և փոքր մասնավոր ձեռնարկությունների վարկային ծրագիր	2,297,482	193
ԳՀՀ միկրո և փոքր մասնավոր ձեռնարկությունների ՀՀ կառավարության վարկային ծրագիր	941,046	73
ԳՀՀ "Վերականգնվող էներգիայի Զարգացում" ծրագիր	172,749	1
Կոմերցբանկ	2,680	2
ՎԶԵԲ «Սինդիկացված վարկ» 1-ին վարկային ծրագիր	26,936	2
ՎԶԵԲ «Սինդիկացված վարկ» 2-րդ վարկային ծրագիր	526,070	38
Համաֆինանսավորում	314,979	2
ՄՖԿ	58,399	5
Սևծովյան բանկի 1-ին վարկային ծրագիր	144,137	15
Սևծովյան բանկի 2-րդ վարկային ծրագիր	1,606,966	60
Համաշխարհային բանկի վարկային ծրագիր	274,469	92
Տնտեսության կայունացման Ռուսաստանի Դաշնության վարկային ծրագիր	65,334	7
Նոր ՄՖԿ վարկային ծրագիր (IFC FMO)	2,349,074	54
ՎԶԵԲ միկո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման ծրագիր /EBRD MSME/	2,694,142	461
ՎԶԵԲ Միկրովարկավորման ծրագիր	10,628	13
Հիփոթեքային վարկեր`	150,867	52
այդ թվում`		
ԳՀՀ	129,850	48
ՎԶԵԲ	6,340	2
ՄՖԿ	14,677	2
Ընդամենը	11,635,958	1,070

Հազ դրամ

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների (առանց հաշվի առնելու վարկերի հնարավոր կորսուտների գծով պահուսները)	30.06.2014	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2013	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	4,663,863	11	7,546,671	18
Գյուղատնտեսություն	1,774,628	4	1,978,443	5
Շինարարություն	1,551,228	4	752,081	2
Տրանսպորտ և կապ	276,935	1	234,615	1
Առևտուր	9,523,821	22	8,719,094	21
Սպառողական	15,804,148	37	12,891,853	31
Հիփոթեքային վարկեր	3,184,582	7	3,189,897	8
Սպասարկման ոլորտ	3,899,450	9	4,024,415	10
Այլ	1,843,093	4	2,174,119	5
		-		-
Ընդամենը	42,521,748	100	41,511,188	100

Հազ դրամ

Հաճախորդների ռեզիդենտության առումով վարկային պորտֆելի վերլուծությունը	30.06.2014	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.2013	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	41,383,044	100	40,432,449	100
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ*		-		-
Գերմանիա	1,049	0		-
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների				
Հաշվեգրված տոկոսներ	274,068		261,293	
Ընդամենը	41,658,161	100	40,693,742	100

Ծանոթագրություն 17. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

Հազ դրամ

Պետական արժեթղթեր	30.06.2014	31.12.2013
ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	557,952	2,375,194
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	557,952	2,375,194

Հազ դրամ

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	30.06.2014		31.12.2013	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	304,056			
Կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	48,820		46,576	

Կապիտալի գործիքներ		52,252		102,252
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	48,820	52,252	46,576	102,252
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ (հնարավոր կորուստների պահուստ)		(4,690)		(4,690)
Զուտ ներդրումներ ՀՀ ոչ պետական արժեթղթերում ներդրումներ	352,876	47,562	46,576	97,562

Հազ դրամ

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	30.06.2014		31.12.2013	
	ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
Կապիտալի գործիքներ		1,917		1,715
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր		1,917		1,715
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	910,828	49,479	2,421,770	99,277

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները 30.06.2014թ.-ի դրությամբ

Հազ դրամ

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
S.W.I.F.T	Հեռահաղորդակցության ծառայություններ	Բելգիա	13/09/1996	1,917	-
ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԴ ՓԲԸ	Վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	22/02/2000	48,572	5
ԱՔՈԱ ՔՐԵԴԻՏ ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	Տեղեկատվական ծառայություններ	ՀՀ	23/06/2006	3,680	1
Ընդամենը				54,169	

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների (բացառությամբ կապիտալի գործիքներում ներդրումների) հաշվեկշռային և իրական արժեքները համապատասխանում են իրար:

Ներդրումները կապիտալի գործիքներում ՀՀ-ում չեն գնանշվում որևէ բորսայում և ունեն սահմանափակ շուկա: Այդ գործիքների իրական արժեքը ճշգրտորեն որոշելու համար բացակայում են որոշակի ընդունելի սկզբունքներ ու մեթոդներ, և հետևաբար այդ արժեթղթերը հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ համաժ արժեզրկման գծով պահուստի գումարը:

Ծանոթագրություն 17.1 «Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր»

	30.06.2014		31.12.2013	
	Ակտիվ	Պարտավորություն	Ակտիվ	Պարտավորություն
Գրավադրված արժեթղթեր ՀՀ ԿԲ-ում	6,653,763	6,336,662	4,624,479	4,504,784
Ընդամենը գրավադրված արժեթղթեր (ծանոթ. 17.1)	6,653,763	6,336,662	4,624,479	4,504,784

Ծանոթագրություն 18. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 19. «Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում»

Վերահսկվող միավորներում ներդրումների շարժը	Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	245,192
Ավելացում	
Օտարում (վաճառք)	
Ասոցիացված կազմակերպությունների գործունեությունից եկամուտ/(վնաս)	(17,677)
Այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս)	(179)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	227,336

Վերահսկվող միավորներում ներդրումներ	30.06.2014	31.12.2013
	Գործունեություն	Գործունեություն
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներ	227,336	245,192
Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներ		
Դուստր բանկերում ներդրումներ		
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներ		
Շահաբաժիններ		
Ընդամենը	227,336	245,192

Վերահսկվող անձանց կապիտալում իրականացված ներդրումները	Հազ. դրամ				
	Հիմնական գործունեություն	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
ՍԻԼ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ	Ապահովագրակա	ՀՀ	22/02/2000	227,336	20.0
Ընդամենը				227,336	

Ծանոթագրություն 20. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հազ. դրամ

Հոդվածի անվանումը	Հոդ, շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմն.միջոցներ	Հիմն.միջ.գծով կապ. ներդ.	Վարձակ.հիմն. միջ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	3,011,575	1,680,721	353,402	1,117,427	89,542	154,749	6,407,416
Ավելացում	24,660	200,270	177,310	182,984	246,465	10,218	841,907
Օտարում			(39,482)	(276)			(39,758)
Արժեզրկում	-	-					-
Վերախմբավորում	37,339	1,909		93	(37,339)		2,002
Դուրսգրում		(56,563)		(19,706)			(76,269)
Վերագնահատում	-						-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	3,073,574	1,826,337	491,230	1,280,522	298,668	164,967	7,135,298
Ավելացում	181,866	65,400	17,695	71,509	152,977	1,307	490,754
Օտարում			(50,404)				(50,404)
Վերախմբավորում	2,285				(2,285)		-
Դուրսգրում							-
Վերագնահատում*							-
Արժեզրկում	-	-	-				-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,257,725	1,891,737	458,521	1,352,031	449,360	166,274	7,575,648
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	1,269,769	1,145,209	173,570	723,524		27,830	3,339,902
Ավելացում	40,649	115,645	36,188	72,308		10,316	275,106
Այդ թվում՝ 01.04.2013- 30.06.2013	10,069	28,381	7,470	16,165		2,100	64,185
Օտարում			(30,191)	(9)			(30,200)
Դուրսգրում		(56,563)		(19,703)			(76,266)
Արժեզրկում							-
Վերախմբավորում		1,640		93			1,733
Վերագնահատում							-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1,310,418	1,205,931	179,567	776,213	-	38,146	3,510,275
Ավելացում	21,599	72,779	24,384	48,057		4,388	171,207
Այդ թվում՝ 01.04.2014 - 30.06.2014	10,650	37,418	12,364	24,811		2,209	87,452
Օտարում			(34,615)				(34,615)
Դուրսգրում							-
Վերախմբավորում							-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							-
Արժեզրկում							-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1,332,017	1,278,710	169,336	824,270	-	42,534	3,646,867
Զուտ հաշվեկշռային արժեք							-
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1,925,708	613,027	289,185	527,761	449,360	123,740	3,928,781
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1,763,156	620,406	311,663	504,309	298,668	126,821	3,625,023

Ոչ նյութական ակտիվներ						Հազ դրամ
Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով կապիտալ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	22,079	122,465	50	14,357	-	158,951
Ավելացում	1,120	1,536	-		-	2,656
Օտարում						-
Դուրսգրում						-
Արժեզրկում	-	-	-		-	-
Վերախմբավորում		(2,002)				(2,002)
Վերագնահատում	-	-	-		-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	23,199	121,999	50	14,357	-	159,605
Ավելացում	14,345	7,084				21,429
Օտարում						-
Դուրսգրում						-
Վերախմբավորում						-
Վերագնահատում						-
Արժեզրկում	-	-	-			-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-			-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	37,544	129,083	50	14,357	-	181,034
Կուտակված մաշվածություն						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	18,684	34,896	19	4,678		58,277
Ավելացում	1,066	12,287	6	1,205		14,564
Այդ թվում` 01.04..2013- 30.06.2013	255	2,829	1	298		3,383
Օտարում						-
Դուրսգրում						-
Արժեզրկում						-
Վերախմբավորում		(1,733)				(1,733)
Վերագնահատում						-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	19,750	45,450	25	5,883	-	71,108
Ավելացում	786	5,707	2	593		7,088
Այդ թվում` 01.04.2014 - 30.06.2014	508	2,921	1	298		3,728
Օտարում						-
Դուրսգրում						-
Վերախմբավորում						-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						-
Արժեզրկում						-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	20,536	51,157	27	6,476	-	78,196
Զուտ հաշվեկշռային արժեք						
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	17,008	77,926	23	7,881	-	102,838
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,449	76,549	25	8,474	-	88,497

30.06.2014թ.դրությամբ 207128 հազ. դրամ ընդհանուր գումարով շահագործումից դուրս ի հիմնական միջոցներ ի հանձնվել են շահագործման:

30.06.2014թ. դրությամբ բանկն ունի ներստեղծված ոչ նյութական ակտիվ` նոր «Գործառնական օր» ծրագիր, սկզբնական արժեքը` 750 հազ.դրամ ամորտիզացիան 581 հազ.դրամ, մնացորդային արժեքը 169 հազ.դրամ:

30.06.2014թ. դրությամբ հիմնական միջոցների ցանկում ներառված ամբողջությամբ մաշված ակտիվների արժեքը կազմում է 1159231 հազար դրամ (31.12.2013թ ` 1166176 հազար դրամ):

Ծանոթագրություն 21. «Այլ ակտիվներ»

	Հազ դրամ	
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	30.06.2014	31.12.2013
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ	97,216	83,455
Ընդամենը	97,216	83,455
Բանկային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ(ծանոթ. 7)	(27,679)	(6,098)
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	69,537	77,357
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	30.06.2014	31.12.2013
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	1,142	1,186
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		47
Կանխավճարներ մատակարարներին	41,799	150,039
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	1,812	12
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	45,557	23,781
Ընդամենը	90,310	175,065
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(2,586)	(5,104)
Ընդամենը	87,724	169,961
Այլ ակտիվներ		
Պահեստ	151,553	191,978
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	67,771	62,080
Այլ ակտիվներ	36,750	22,851
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(1,390)	(1,235)
Ընդամենը	254,684	275,674
Ընդամենը այլ ակտիվներ	411,945	522,992

Ծանոթագրություն 22. «Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	Հազ դրամ	
Ընթացիկ հաշիվներ	30.06.2014	31.12.2013
ՀՀ բանկերի	186,597	98,115
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի	6,748	1,188
Հաշվեգրված տոկոսներ	37	38
Ընդամենը	193,382	99,341
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ		

Վարկեր	2,399,304	2,427,927
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	2,200,000	4,000,000
Այլ		
ՀՀ բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	1,629,120	1,622,500
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր	4,129,191	500,787
Այլ		
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ		
Այլ	2,951	2,030
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր		
Վարկեր և ավանդներ	2,221,466	2,028,260
Այլ	23,024	
Հաշվեգրված տոկոսներ	178,475	116,903
Ընդամենը	12,783,531	10,698,407
Ֆինանսական կազմակերպություններ		
Ընթացիկ հաշիվներ	309,471	451,674
Վարկեր և ավանդներ	6,531,546	6,176,544
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Այլ	517,223	174,004
Հաշվեգրված տոկոսներ	63,118	52,362
Ընդամենը	7,421,358	6,854,584
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	20,398,271	17,652,332

Ներկայացնում ենք ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկերում ներառված միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից տարբեր ծրագրերի շրջանակներում իրականացվող վարկավորման գումարները և դրանց գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարները:

Ծրագիր	30.06.2014		31.12.2013	
	Վարկավորման գումար	Հաշվեգրված տոկոս	Վարկավորման գումար	Հաշվեգրված տոկոս
ԳՀՀ /Գերմանահայկական հիմնադրամի «Հիփոթեքային վարկավորման» ծրագիր	126,556	457	141,890	537
ԳՀՀ /Գերմանահայկական հիմնադրամի միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ծրագիր	2,100,000	46,013	2,100,000	38,864
ԳՀՀ "Վերականգնվող էներգիայի Ջարգացում" ծրագիր	172,749	4,529	186,037	11,964
ԳՀՀ "Ֆինանսական միջոցների հասանելիությունը ՓՄՁ-ների համար" ծրագիր			0	0
Ընդամենը	2,399,305	50,999	2,427,927	51,365

Հազ դրամ

Ծանոթագրություն 23. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

Հազ դրամ

ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	30.06.2014	31.12.2013
Վարկեր		39,629
Այլ	6,194	4,056
Հաշվարկված տոկոսներ		8
Ընդամենը	6,194	43,693

ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	30.06.2014	31.12.2013
Ընթացիկ հաշիվներ	11,303,331	10,058,131
Ժամկետային ավանդներ	6,995,976	5,279,248
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Այլ	16,709	25,879
Հաշվարկված տոկոսներ	34,646	40,484
Ընդամենը	18,350,662	15,403,742

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	30.06.2014	31.12.2013
Ընթացիկ հաշիվներ	31,502	7,241
Այլ		
Ընդամենը	31,502	7,241

ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ	30.06.2014	31.12.2013
Ընթացիկ հաշիվներ	137,589	137,558
Ժամկետային ավանդներ	14,556	7,493
Այլ	3,053	2,559
Հաշվարկված տոկոսներ	11	17
Ընդամենը	155,209	147,627

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	30.06.2014	31.12.2013
Ընթացիկ հաշիվներ	8,846,908	9,329,533
Ժամկետային ավանդներ	20,646,458	18,156,890
Այլ	439,182	374,387
Հաշվարկված տոկոսներ	125,588	128,374
Ընդամենը	30,058,136	27,989,184

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	30.06.2014	31.12.2013
Ընթացիկ հաշիվներ	393,380	248,515
Ժամկետային ավանդներ	595,607	567,027
Այլ	27,555	26,193
Հաշվարկված տոկոսներ	2,653	2,247
Ընդամենը	1,019,195	843,982
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	49,620,898	44,435,469

30.06.14թ. դրությամբ պարտավորությունների ապահովման միջոց հանդիսացող դրամական միջոցներ 3.698.591 հազ. ՀՀ դրամ
30.06.14թ. դատարանի որոշմամբ և հարկային մարմինների կողմից սառեցված գումար 145.930 հազ. դրամ:

Ծանոթագրություն 24. «Բանկի կողմից թողարկված ավանդային սերտիֆիկատներ»

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 25. «Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ»

Հազ դրամ

Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն	30.06.2014	31.12.2013
Առևտրային նպատակներով պահվող ածանցյալ գործիքներ՝		
Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն		
Սվոփ	24,726	6,740
Ընդամենը	24,726	6,740

Ծանոթագրություն 26. «Վճարվելիք գումարներ»

	Հազ դրամ	
Վճարվելիք գումարներ	30.06.2014	31.12.2013
Շահաբաժիններ	37,608	38,558
Ավանդների ապահովագրության գծով պարտավորություն	15,456	13,750
Ընդամենը	53,064	52,308

Ծանոթագրություն 27. «Այլ պարտավորություններ»

	Հազ դրամ	
Այլ պարտավորություններ	30.06.2014	31.12.2013
Ոչ ռեզիդենտի շահութահարկի գծով	881	2,104
ԱԱՀ-ի գծով	2,341	2,433
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	79,663	87,071
Սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով		
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	441,274	351,147
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	32,452	35,006
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		
Այլ պարտավորություններ	27,457	121,425
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	584,068	599,186

Ծանոթագրություն 28. «Կանոնադրական կապիտալ»

Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 2,333,338 հազ. դրամ, այն ներառում է 933,335 հատ սովորական բաժնետոմս 2500 դրամ անվանական արժեքով:

Բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր առկա չեն: Հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացում, կանոնադրական կապիտալի նվազում կապված հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին չեն կատարվել:

Հաշվետու ժամանակաշրջանում վճարվել են 950 հազ. ՀՀ դրամ շահաբաժիններ:

Ներկայացնում ենք հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ նշանակալից մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկություններ.

	Հազ դրամ		
Նշանակալից մասնակցի անունը/անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Սուբխասյան Սարիբեկ Ալբերտի	527,573	22.6	
Սուբխասյան Խաչատուր Ալբերտի	455,413	19.5	
Սուբխասյան Ռոբերտ Ալբերտի	240,930	10.3	
Սուբխասյան Էդուարդ Ալբերտի	49,040	2.1	
ՎԶԵԲ	583,338	25	Ֆինանսական

Ծանոթագրություն 29. «Սեփական կապիտալի այլ տարրեր»

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 30. «Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Բանկի իրավական պարտավորությունները 30.06.2014թ. դրությամբ առկա չեն այնպիսի իրավական պարտավորություններ, որոնց գծով բանկը իրականացրել է պահուստավորում: Բանկն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում:

Բանկի հարկային պարտավորությունները 30.06.2014թ. դրությամբ բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհարժեշտություն չկա:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

	Հազ դրամ	
	30.06.2014	31.12.2013
Զօգտագործված վարկային գծեր	2,005,021	2,557,262

Տրամադրված երաշխիքներ	343,759	474,077
Տրամադրված ակրեդիտիվներ	2,545,422	
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		

Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Հազ դրամ

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		272,442
1-5 տարի		988,340
5 տարուց ավելի		11,129
Ընդամենը		1,271,911

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

Ներկայացվող ծանոթագրության առումով բանկի հետ կապված անձինք են համարվում Բանկի ղեկավարները, բանկի բաժնետերերը և «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով նրանց հետ կապված անձինք:

Բանկի ղեկավարներ են համարվում բանկի խորհրդի նախագահը, նրա տեղակալը և խորհրդի անդամները, գործադիր տնօրենը, նրա տեղակալները, գլխավոր հաշվապահը, նրա տեղակալը, ներքին աուդիտի ղեկավարը, նրա անդամները, բանկի տնօրինության անդամները, ինչպես նաև բանկի տարածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները և կառուցվածքային ստորաբաժանումների ղեկավարները՝ բանկի ղեկարտամենտի, վարչության, բաժնի պետները:

Բանկի հետ կապակցված կողմերի հետ գործարքները իրականացվել են շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից ելնելով:

Հազ դրամ

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	30.06.2014	31.12.2013
Սկզբնական մնացորդ	1,322,820	970,726
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	1,012,446	1,218,917
Բանկի բաժնետեր	71,540	105,317
Բաժնետիրոջ հետ կապված անձ	882,315	931,482
Բանկի ղեկավար	51,076	169,529
Ղեկավարի հետ կապված անձ	7,515	12,589
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	1,038,962	866,823
Բանկի բաժնետեր	47,422	101,185
Բաժնետիրոջ հետ կապված անձ	888,511	562,273
Բանկի ղեկավար	97,978	194,761
Ղեկավարի հետ կապված անձ	5,051	8,604
Վերջնական մնացորդը *	1,296,304	1,322,820

Հազ դրամ

Հոդված	30.06.2014	30.06.2013
Տոկոսային եկամուտներ	87,952	72,944

Հազ դրամ

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Ցպահանջ	Ժամկետային
Մնացորդը 31.12.2013	201,833	1,385,204
Հաշվետու ժամանակաշրջանի /2014թ-ի 1-ին կիսամյակի/ ընթացքում ստացված գումարներ այդ թվում	15,064,200	1,662,382
Բանկի բաժնետեր	303,456	162,540
Բաժնետիրոջ հետ կապված անձ	10,880,667	919,994
Բանկի ղեկավար	831,165	274,591
Ղեկավարի հետ կապված անձ	3,048,912	305,256

Հաշվետու ժամանակաշրջանի /2014թ-ի 1-ին կիսամյակի/ ընթացքում վճարված գումարներ այդ թվում	14,775,004	770,797
Բանկի բաժնետեր	308,577	94,983
Բաժնետիրոջ հետ կապված անձ	11,184,094	195,786
Բանկի ղեկավար	631,114	356,779
Ղեկավարի հետ կապված անձ	2,651,218	123,249
Փախարժեքային տարբերություն (+/-)	1,168	1,582
Մնացորդը 30.06.2014	492,197	2,278,371
Տոկոսային ծախս 2014թ-1 -ին կիսամյակի կտրվածքով	1,892	71,137

Հազ դրամ

Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ	30.06.2014	30.06.2013
Բանկի խորհրդին	60,720	48,265
Աշխատավարձ	60,720	48,265
Պարգևատրում	-	-
Բանկի գործադիր մարմնին	86,289	66,462
Աշխատավարձ	86,089	66,462
Պարգևատրում	200	-
Բանկի ներքին աուդիտին	37,847	32,390
Աշխատավարձ	37,847	32,190
Պարգևատրում	-	200
Ընդամենը	184,856	147,117

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

1)Վարկային ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Վարկային ռիսկը վարկի, հաշվարկված տոկոսի կամ դրանց մի մասի պայմանագրով սահմանված ժամկետներից ուշացման կամ անվերադարձելիության հնարավոր վտանգն է՝ պայմանավորված վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման, գրավի արժեզրկման և նման այլ պատճառներով, որի արդյունքում բանկը կարող է ֆինանսական կորուստներ կրել:

2) վարկային ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Բանկում մշակվել է վարկային ռիսկի գնահատման և կառավարման մեթոդաբանություն, որը հնարավորություն է տալիս գնահատելու վարկի ռիսկայնությունը՝ հիմնվելով համապատասխան մոդելի հաշվարկների արդյունքների վրա: Զուգակցելով մաթեմատիկական և տնտեսագիտական հիմնավորումները՝ վարկային ռիսկի գնահատման մոդելն ապահովում է ռիսկի գնահատման համալիր մոտեցում, որի արդյունքում վերոհիշյալ մեթոդաբանությունը նպաստում է վարկի տրամադրման հիմնավորված որոշման կայացմանը՝ որպես էկզոգեն փոփոխականներ կիրառելով նաև էքսպերտային գնահատականները: Փոխառուի վարկունակության նախնական ուսումնասիրության ժամանակ բանկը բացահայտում է պոտենցիալ փոխառուի համապատասխանությունը բանկի վարկային քաղաքականությանը սահմանված ընդհանուր չափանիշներին, որի դրական արդյունքի դեպքում կատարվում է վարկունակության գործոնների մանրամասն վերլուծություն:

3) մոդելների նկարագրությունը (առկայության դեպքում).

Ի հավելումն վերոհիշյալ մեթոդաբանության՝ վարկային ռիսկի գնահատման համար բանկում կիրառվում է նաև սթրես թեստերի մեթոդը, որը ենթադրում է դիտարկվող տարբեր շոկային սցենարների տեղի ունենալու դեպքում բանկի վնասների հաշվարկ:

Սթրես թեստերը կիրառելիս դիտարկվում են տվյալ ռիսկին վերաբերող մի շարք սցենարներ և յուրաքանչյուր սցենարի դեպքում համապատասխան մեթոդով հաշվարկվում է բանկի վնասը: Վարկային ռիսկի գնահատման նպատակով օգտագործվում են հետևյալ շոկային սցենարները.

1. դասակարգված վարկերի X%-ի չափով դուրսգրումը,
2. կասկածելի վարկերի Y%-ի դասակարգումը անհուսալի վարկերի,
3. ստանդարտ վարկերի Z%-ի դասակարգումը հսկվող վարկերի,
4. արտարժույթով ստանդարտ վարկերի U%-ի դասակարգումը հսկվող վարկերի,
5. խոշոր վարկառուի սննկացման հետևանքով վարկի անհուսալի դառնալու սցենար,
6. ընդհանուր վարկերի K%-ի դասակարգումը անհուսալի վարկերի,

7. հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների և հետհաշվեկշռային անավարտ ժամկետային գործառնությունների L%-ի չափով վերափոխումը հաշվեկշռային հոդվածների,

8. առաջին (բացառությամբ կասկածելի դասակարգված), երկրորդ, երրորդ և յոթերորդ սցենարների միաժամանակ հա

որտեղ X, Y, Z, U, K, L-ը սցենարների պարամետրերն են (1-ից 100 թվեր են):

Աթրես թեստերի կիրառման արդյունքում հաշվարկվում են նշված շուկային իրավիճակների ազդեցությունը Բանկի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի և համարժեքության Ն1 նորմատիվների վրա, ինչպես նաև նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերը, գնահատվում են նորմատիվների խախտման հնարավորությունը և չափերը, պահուստաֆոնդ փոխանցման ենթակա հավելյալ գումարի չափը:

Հաշվարկվում են հնարավոր տարբեր սցենարների դեպքում (յուրաքանչյուր սցենարի պարամետրի տարբեր արժեքների համար) պահուստաֆոնդ փոխանցման ենթակա հավելյալ գումարները, որոնք օգտագործվում են նախորդ ժամանակահատվածների տվյալների հիման վրա մշակված հավանական սցենարների վերլուծման նպատակով: Առավել հավանական սցենարների վերլուծության միջոցով գնահատվում է վարկային պորտֆելի ռիսկայնությունը և իրականացվում են ռիսկի նվազագույն մակարդակի ապահովմանն ուղղված միջոցառումներ: Բանկի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի և համարժեքության նորմատիվների վրա դասակարգված, կասկածելի, ստանդարտ և ընդհանուր վարկերի որոշակի տոկոսի դուրսգրման սցենարների ազդեցության վերլուծությունում ներառված է նաև նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերի որոշումը, որը հնարավորություն է տալիս գնահատել տվյալ օրվա դրությամբ նորմատիվների խախտման հավանականությունը (ռիսկը):

4) վարկային ռիսկի թուլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ռիսկի քանակական վերլուծություն և ռիսկի քանակական գնահատական.

Բանկը, իր վարկային պորտֆելը կառուցելիս, հաշվառում և վիճակագրություն է տանում վարկերի առանձին տեսակների կենտրոնացումների վերաբերյալ.

- ✓ ըստ տնտեսության ճյուղի,
- ✓ ըստ տարածաշրջանի,
- ✓ ըստ մեկ փոխառուի և նրա հետ փոխկապակցված անձանց,
- ✓ ըստ վարկերի ժամկետների,
- ✓ ըստ գրավների և այլն:

5) վարկային ռիսկի կարգավորումը՝ վարկային ռիսկի ազդեցության նվազման կամ չեզոքացման ուղղությամբ աշխատանքները:

Բանկի որդեգրած վարկային քաղաքականությունը նպատակ է հետապնդում առավելագույնի հասցնել ներգրավված միջոցների, որպես վարկ տեղաբաշխման արդյունավետությունը՝ ապահովելով համապատասխան իրացվելիություն և ռիսկի դիվերսիֆիկացիա անհրաժեշտ եկամտաբերության պայմաններում:

Բանկի վարկային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է գործընթացը կարգավորող կանոնակարգերի և կարգերի միջոցով, որոնք սահմանում են վարկառուին ներկայացվող պահանջները, վերջինիս վարկունակությունը գնահատող համապատասխան չափանիշները, վարկի ապահովվածության գնահատումը, գրավի իրացվելիության վերլուծությունը, խոշոր վարկերի տրամադրման սահմանափակումը, արտաքին միջավայրի փոփոխությունների կանխատեսումը, վարկային մոնիտորինգը, հսկողությունը, վերահսկումը և այլն:

ՏՀԶԿ* - Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն

30.06.2014					Հազ դրամ
Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	14,446,351				14,446,351
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,268,155	655,571	5,788,573	557,435	13,269,734
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	65,224				65,224
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ					
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	41,657,112		1,049		41,658,161
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	958,389		1,917		960,306
Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում	227,336				227,336
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	6,653,763				6,653,763
Այլ ակտիվներ	96,245				96,245
Ընդամենը ակտիվներ	70,372,575	655,571	5,791,539	557,435	77,377,120
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	4,894,202				4,894,202
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	13,411,174	2,161,195	4,812,399	13,503	20,398,271
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	48,570,201	788,470	165,454	96,773	49,620,898
Ընդամենը պարտավորություններ	61,981,375	2,949,665	4,977,853	110,276	70,019,169
Զուտ դիրք	8,391,200	(2,294,094)	813,686	447,159	7,357,951

31.12.2013					Հազ դրամ
Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	14,738,840				14,738,840
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,478,491	1,740,446	2,263,547	546,143	7,028,627
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	23,883				23,883
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ			134		134
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	40,693,742				40,693,742
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2,519,331		1,715		2,521,046
Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում	245,192				245,192
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	4,624,479				4,624,479
Այլ ակտիվներ	82,620				82,620
Ընդամենը ակտիվներ	65,438,775	1,740,446	2,265,396	546,143	69,990,760

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	2,720,539				2,720,539
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10,952,798	2,073,371	4,624,976	1,187	17,652,332
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	43,584,246	628,425	136,309	86,489	44,435,469
Ընդամենը պարտավորություններ	54,537,044	2,701,796	4,761,285	87,676	62,087,801
Զուտ դիրք	10,901,731	(961,350)	(2,495,889)	458,467	7,902,959

ՀՀ տարածքում տեղաբաշխված վարկերը ըստ ՀՀ մարզերի տեղաբաշխվածությամբ.

ՀՀ մարզեր	Հազ դրամ	
	30.06.2014	31.12.2013
Երևան	30,731,057	31,030,578
Արարատ	447,405	427,492
Արմավիր	1,263,188	1,116,874
Կոտայք	1,888,634	1,657,113
Շիրակ	1,070,796	915,369
Լոռի	952,184	893,142
Արագածոտն	3,148,547	2,792,968
Սյունիք	945,397	767,623
Տավուշ	302,413	348,912
Գեղարքունիք	416,704	295,042
Վայոց Ձոր	391,178	348,867
Արցախ	100,659	99,762
Ընդամենը	41,658,161	40,693,741

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ռիսկայնության.

30.06.2014										Հազ դրամ	
Ակտիվներ	Աշխատող		Զաշխատող ակտիվներ								
	Ստանդարտ/Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/Միջին ռիսկային		Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային		Անհուսալի		
	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը	
Վարկեր, այդ թվում՝	41,147,358	32,253	312,695	142	157,636	31	40,472	21	3,320,499	402	
Ոչ ռեզիդենտներին տրված վարկեր	1,050	1							401	1	
Ռեզիդենտներին տրված վարկեր, այդ թվում՝	41,146,308	32,252	312,695	142	157,636	31	40,472	21	3,320,098	401	
Արդյունաբերություն	4,562,404	181	1,351	1			6,646	2	1,124,575	21	
Գյուղատնտեսություն	1,734,207	7,208	3,277	17	196	2	438	4	5,264	32	
Շինարարություն	1,460,755	20			52,237	3			53,180	6	
Տրանսպորտ և կապ	249,850	28	19,923	5					20,299	2	
Առևտուր	9,328,331	753	6,214	4	18,463	5			371,634	47	
Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	3,768,262	85			1,939	1	22,624	2	44,974	2	
7.Ֆինանսական հատված											
Սպառողական վարկեր	15,182,194	23,366	229,847	102	54,799	18	8,528	10	86,541	117	
8.1 անշարժ գույքի գրավով											
8.2 ավտոմեքենայի գրավով											
Տնտեսության այլ ճյուղեր	1,802,448	105	7,380	1					1,602,653	171	
Հիփոթեքային (բնակարանային վարկեր)	3,057,857	506	44,703	12	30,002	2	2,236	3	10,978	3	
Դեբիտորական պարտքեր	230,236	620	11,677	3			18,478	10			
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	276,815	4		-							
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝	4,894,203	88			-						
երաշխիքներ	343,759	37			-	-					
ակրեդիտիվներ	2,545,422	2	-	-	-	-	-	-	-	-	

31.12.2013

Հազ դրամ

Ակտիվներ	Աշխատող		Զաշխատող ակտիվներ							
	Ստանդարտ/Ոչ ռիսկային		Հսկվող/ Ռիսկային		Ոչ ստանդարտ/Միջին		Կասկածելի/ Բարձր		Անհուսալի	
	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը	գումարը	քանակը
Վարկեր, այդ թվում՝	40,298,266	32,253	109,297	84	237,969	20	48,210	21	3,264,606	386
Ոչ ռեզիդենտներին տրված վարկեր									401	1
Ռեզիդենտներին տրված վարկեր, այդ թվում՝	40,298,266	28,096	109,297	84	237,969	20	48,210	21	3,264,205	385
Արդյունաբերություն	7,445,743	170	348	1			11,211	2	1,122,297	21
Գյուղատնտեսություն	1,943,908	8,383	3,617	31			36	1	5,634	31
Շինարարություն	663,471	14			60,878	3			53,107	6
Տրանսպորտ և կապ	218,865	27	8,987	4					20,299	2
Առևտուր	8,505,563	751			26,256	3	4,868	3	340,753	42
Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ոլորտներ	3,783,444	80			79,699	2	24,417	2	44,793	2
7.Ֆինանսական հատված										
Սպառողական վարկեր	12,518,315	18,039	85,328	40	26,483	9	7,146	2	63,851	109
8.1 անշարժ գույքի գրավով										
8.2 ավտոմեքենայի գրավով										
Տնտեսության այլ ճյուղեր	2,117,230	104			14,867	1	532	2	1,601,154	169
Հիփոթեքային (բնակարանային վարկեր)	3,101,727	528	11,017	8	29,786	2			12,317	3
Դեբիտորական պարտքեր	284,830	15	42,756	2			3,427	4		
Ինվեստիցիոն արժեթղթեր	381,355	5		-						
Հետհաշվեկշռային հոդվածներ, այդ թվում՝	3,031,339	96			-					
երաշխիքներ	474,077	49			-	-				
ակրեդիտիվներ			-	-	-	-	-	-	-	-

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության

30.06.2014 Հազ դրամ

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Մի ջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	41,146,309	312,695	157,636	40,472	3,320,099
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)					
					401
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)	1,049				
Գերմանիա	1,049			-	
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին					
5. Ընդամենը	41,147,358	312,695	157,636	40,472	3,320,500

31.12.2012 Հազ դրամ

Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ			
	Ստանդարտ/ Ոչ ռիսկային	Հսկվող/ Ռիսկային	Ոչ ստանդարտ/Մի ջին ռիսկային	Կասկածելի/ Բարձր ռիսկային	Անհուսալի
Վարկեր, այդ թվում՝					
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	40,298,266	109,297	237,969	48,210	3,264,205
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)					401
Ռուսաստան					401
3. ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին (ըստ երկրների)					
4. Ոչ ՏՀԶԿ երկրների ռեզիդենտներին				-	
Վրաստան					
5. Ընդամենը	40,298,266	109,297	237,969	48,210	3,264,606

Վարկային ռիսկի վերլուծություն

1-2) Վարկային պորտֆելի ապահովածության արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով բանկում վարկերը տրամադրվում են գրավի գնահատված արժեքի առավելագույնը 70%-80%-ի չափով և վարկի գծով հետագա մարումների դեպքում վարկ/գրավ հարաբերակցության գործակիցը նվազում է: Գրավադրվող գույքերի գնահատումը կատարվում է գնահատման թույլտվություն ունեցող մասնագիտացված անկախ գնահատող կազմակերպությունների կողմից ՀՀ դրամով, վարկերը տրամադրվում են նաև արտարժույթով: Փոխարժեքային տատանումների և ժամկետանց վարկերի պարագայում կուտակված տույժերի հաշվին վարկառուի պարտավորությունների աճի հետևանքով գրավի արժեքի անբավարարության դեպքում բանկի ռիսկերը նվազացնում է այն, որ համաձայն վարկային պայմանագրերի բանկը իրավունք ունի բավարարել իր վարկային պահանջը վարկառուի բանկային հաշվում առկա դրամական միջոցների հաշվին, որից հետո պահանջել վարկային պարտքի բռնագանձում դատական կարգով:

Հարկ է նշել, որ վարկային պորտֆելում չապահովված վարկերը (առանց պահուստների) 30.06.2014թ-ի դրությամբ չեն գերազանցում վարկային պորտֆելի 6...37%-ը: Չապահովված վարկերի գերակշիռ մասը կազմում են «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում հաշիվների ակտիվ շարժ ունեցող հաճախորդներին տրամադրված վարկերը, որոնք ունեն կայուն դրամական հոսքեր: Մեծ տեսակարար կշիռ են կազմում նաև պլաստիկ քարտերի համար սահմանված վարկային գծերը: Այս վարկերի գծով ռիսկը փոքր է, քանի որ փոքր է մեկ հաճախորդին տրամադրվող վարկային գծերի սահմանաչափը, վարկառուները ապահովված են աշխատանքով, առանձին դեպքերում առկա են հեղինակավոր կազմակերպությունների երաշխավորություններ:

3) Վարկային ներդրումները 30.06.2014թ-ի դրությամբ առանց պահուստների կազմել են 42,521,748 հազ. դրամ: Չաշխատող դասակարգված վարկերի ծավալը 30.06.2014թ-ի դրությամբ կազմել է 641,048 հազ. դրամ: Վարկային պորտֆելում հսկվող, ոչ ստանդարտ և կասկածելի վարկերի տեսակարար կշիռները կազմել են համապատասխանաբար 0.82; 0.47 և 0.22 տոկոս:

4) Վարկային պորտֆելի պահուստավորումը համապատասխանում է ՀՀՄՍ-ների պահանջներին:

5) 2014թ.2-րդ եռամսյակում կնքված ռեպո գործարքների ծավալը (բացառությամբ երկարաժամկետի) կազմել է 46 033 016 հազ. դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում՝ 59 674 546 հազ. դրամ: Հակադարձ ռեպո գործարքների ծավալը 2014թ. 2-րդ եռամսյակում կազմել է 21 924 846 հազ. դրամ, նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածում՝ 7 847 435 հազ. դրամ:

6) «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում վարկավորման գործընթացը իրականացվում է անհրաժեշտ մասնագիտական գիտելիքներով օժտված և աշխատանքային փորձ ունեցող անձնակազմի կողմից: Մասնագետների ընդունելիությունը կատարվում է մրցութային կարգով հատուկ՝ մրցութային հանձնաժողովի կողմից: Մրցութների մասին հայտարարությունները տեղակայվում են զանգվածային լրատվության միջոցներում և բանկի ինտերնետ կայքում:

7) Վարկավորման գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու և առևտրային վարկերի գծով վարկային ռիսկերը նվազեցնելու նպատակով վարկային մասնագետների կողմից իրականացվում է վարկառուի ֆինանսական գործունեության մանրամասն վերլուծություն: Վերլուծության նպատակով վարկի տրամադրման ստորաբաժանումների մասնագետները այցելում են հաճախորդի գործունեության վայր, վերլուծության համար օգտվելով ինչպես առկա հաշվետու փաստաթղթերից, այնպես էլ կազմելով հաշվեկշռի, եկամուտ-ծախսերի, դրամական հոսքերի, կապիտալի շարժի սեփական տարբերակները:

Բանկի մասնագետի կողմից կազմած հաշվեկշիռը արտացոլում է իրավիճակը վերլուծության պահին՝ իրացվելի ակտիվներ /կանխիկ միջոցներ դրամարկղում, բանկային հաշիվներ, խնայողություններ/, դեբիտորական պարտքեր /ստացվելիք գումարներ, ապրանքներ ճանապարհին, կատարված կանխավճարներ/, ապրանքանյութական պաշարներ /հումք, նյութեր, կիսաֆաբրիկատներ, ապրանքներ/, հիմնական միջոցներ /հաճախորդի գործունեության հետ կապված սարքավորումներ, ավտոմեքենաներ, անշարժ գույք և այլ գույք/:

Եկամուտ - ծախսերի հաշվետվությունը կազմվում է հաշվի առնելով հաճախորդի միջին ցուցանիշները՝ իրացում /միջինացված տվյալներ/, ապրանքի կամ ծառայությունների արժեք /հումքի, նյութերի ծախս, ապրանքների ինքնարժեք/, վերադիր ծախսեր /աշխատավարձ, վարձավճար, տրանսպորտային ծախսեր, կոմունալ ծախսեր, հարկեր և այլն/, այլ եկամուտներ, այլ ծախսեր, տրամդրվելիք վարկի և տոկոսների մարումներ:

Վերլուծության ժամանակ հաշվարկվում են հաճախորդի ֆինանսական վիճակը բնութագրող այնպիսի տնտեսական ցուցանիշներն ու գործակիցները, ինչպիսիք են կապիտալի համարժեքության գործակից, իրացվելիության գործակից, շրջանառելիության գործակից, վերադիր, համախառն մարժա, մաքուր մարժա, իրացման ծավալների թույլատրելի իջեցման սահման, լրացուցիչ հաշվարկվում է նաև վարկի սպասարկման գործակից:

Վարկի գումարը տրամադրվում է միայն վարկառուի ֆինանսական վիճակը նշված ցուցանիշների համար սահմանված բանկի պահանջներին բավարարելու դեպքում, որոնք ամրագրված են վարկավորման գործընթացը սահմանող ներքին իրավական ակտերով:

Վարկավորման գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով պարբերաբար իրականացվում է տրամադրված վարկերի մոնիտորինգ: Մոնիտորինգը իրականացվում է բանկի հատուկ ստորաբաժանման՝ վարկերի մոնիտորինգի բաժնի կողմից: Վարկերի ընթացիկ մոնիտորինգը անհրաժեշտության դեպքում իրականացվում է վարկային մասնագետների կողմից:

Կիրառվում է մոնիտորինգի երկու տեսակ՝

1. Փաստացի այցելությունների միջոցով մոնիտորինգ:

2. Հեռախոսային մոնիտորինգ:

Մոնիտորինգի ընթացքում բաժնի մասնագետների կողմից պարզաբանվում

2. Տեղեկատվություն վարկառուի շուկայում դիրքի փոփոխության

3. Ըստ փուլերի տրամադրվող վարկերի, ինչպես նաև գործող վարկերի առկայության դեպքում, նախքան հերթական փուլի կամ նոր վարկի տրամադրումը, իրականացվում է նախկինում տրված վարկի մոնիտորինգ (վերլուծություն):

4. Փոփոխություններ կապված մատակարարների, սպառողների կազմի, հումքի գների հետ:

5. Վարկառուի ֆինանսական վիճակը բնութագրող այլ ցուցանիշներ:

Մոնիտորինգի ընթացքում վարկի ոչ նպատակային օգտագործման կամ վարկառուի կողմից բանկին ոչ ստույգ տեղեկատվություն ներկայացման դեպքերի բացահայտման ժամանակ փուլերով տրամադրվող վարկերի դեպքում կարող է դադարեցվել հետագա վարկավորումը կամ կարող է դադարեցվել վարկային պայմանագրի գործողությունը և իրականացվել վարկի, առևտրային նպատակով տրամադրված վարկային գծի և հաշվարկված տոկոսագումարների վաղաժամկետ մարում՝ հիմք ընդունելով գրավի պայմանագրով վերապահված իրավունքները:

Գրավի գնահատումը իրականացվում է գնահատման թույլտվություն ունեցող մասնագիտացված անկախ գնահատող կազմակերպությունների կողմից: Գույքերի գնահատումը արտացոլում է շուկայում առկա իրավիճակը՝ հաշվի առնելով գույքերի գների կանխատեսումը:

Հաճախորդների հետ կնքվող վարկային և գրավի պայմանագրերում առկա է դրույթ գույքերի պարտադիր ապահովագրության վերաբերյալ:

Դուրս գրված վարկերի հավաքագրումը իրականացվում է վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության խնդրահարույց վարկերի բաժնի և անվտանգության վարչության կողմից համատեղ:

8) «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ում վարկավորման գործընթացը ներառում է վարկային ռիսկերը հայտնաբերելու համար համապատասխան բոլոր ազդակները:

Վարկային ռիսկի կառավարումը Բանկում կատարվում է հետևյալ հիմնական ընթացակարգերով՝

1. Վարկավորվող օբյեկտի խելամիտ բացահայտման գործընթաց,
2. Վարկային փաստաթղթերի ստանդարտ փաթեթի հավաքագրում,
3. Վարկերի մոնիտորինգ,
4. Պրոբլեմային վարկերի մարման գործընթաց:

Վերոնշյալ գործընթացների արդյունքում բացահայտվում և գնահատվում է փոխառուի իրավունակությունը, վարկի նպատակը, փոխառուի վարկունակությունը և վարկի մարման աղբյուրները, փոխառուի հետ կապված անձանց գծով առկա ռիսկերի բացահայտում, փոխառուի վարկային պատմությունը, ձեռնարկատիրական գործունեություն ծավալելու փորձառությունը, դիրքը շուկայում, գրավի առարկայի համապատասխանությունը:

Վերոնշյալ գործընթացների արդյունավետության բարձրացմանը նպաստում է նաև այն, որ բանկի կողմից վարկավորվող հաճախորդների գործունեությունը շատ դեպքերում փոխկապակցված է և բանկը հնարավորություն է ունենում ստուգելու հաճախորդի կողմից ներկայացվող տեղեկատվության ճշգրտությունը՝ նրա հետ առնչվող /մատակարար, գնորդ՝ կամ մրցակից հանդիսացող/ հաճախորդի կողմից ներկայացված տեղեկատվության հետ համեմատելու միջոցով:

Հազ դրամ				
Ցուցանիշ	Գումար	Ցուցանիշ	Գումար	Հարաբերություն
31.12.13թ				
Չաշխատող վարկեր	538,418	Ընդհանուր վարկեր	40,693,742	1.3%
30.06.14թ				
Չաշխատող վարկեր	641,048	Ընդհանուր վարկեր	41,658,161	1.5%
31.12.13թ				
Չաշխատող վարկերի պահուստ	142,942	Ընդհանուր կապիտալ	11,063,549	1.3%
30.06.14թ				
Չաշխատող վարկերի պահուստ	130,247	Ընդհանուր կապիտալ	10,978,645	1.2%
31.12.13թ				
Վարկերի գծով պահուստաֆոնդ	817,447	Ընդհանուր վարկեր	40,693,742	2.0%
30.06.14թ				
Վարկերի գծով պահուստաֆոնդ	863,587	Ընդհանուր վարկեր	41,658,161	2.1%
31.12.13թ				
Հնարավոր կորուստների պահուստ	817,447	Չաշխատող վարկեր	538,418	151.8%
30.06.14թ				
Հնարավոր կորուստների պահուստ	863,587	Չաշխատող վարկեր	641,048	134.7%
31.12.13թ				

Դուրս գրումներ - Փոխհատուցումներ	-11,112	ընդհանուր վարկեր	37,869,279	0%
30.06.14թ				
Դուրս գրումներ - Փոխհատուցումներ	53,614	ընդհանուր վարկեր	41,439,958	0.1%
31.12.13թ				
Փոխհատուցումներ	88,667	վարկերից	-11,112	-797.9%
30.06.14թ				
Փոխհատուցումներ	6,119	վարկերից	53,614	11.4%
31.12.13թ				
Շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր)	5,198,255	Վարկերից զուտ կորուստ	-11,112	-46780.6%
30.06.14թ				
Շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր)	292,480	Վարկերից զուտ կորուստ	53,614	545.5%
31.12.13թ				
Վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ-տոկոսային ծախսեր- վարկերի գծով կորուստ)	3,506,993	Վարկային ներդրումներ	40,693,742	8.6%
30.06.14թ				
Վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ-տոկոսային ծախսեր- վարկերի գծով կորուստ)	1,694,900	Վարկային ներդրումներ	41,658,161	4.1%
31.12.13թ				
Խոշոր փոխառություններ	11,651,647	Կապիտալ	9,454,774	123.2%
30.06.14թ				
Խոշոր փոխառություններ	11,060,051	Կապիտալ	10,978,645	100.7%
Խոշոր փոխառություններ		Կապիտալ	-	

Շուկայական ռիսկ

1) շուկայական ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Շուկայական ռիսկը արտարժութային, տոկոսադրույքի և գնային ռիսկն է, որը հետևանք է համապատասխանաբար՝ փոխարժեքի, տոկոսադրույքների և կապիտալի գործիքների գների տատանման:

2) շուկայական ռիսկի չափման և գնահատման մեթոդները

Արտարժութի ռիսկ
Արտարժութային ռիսկի և դիրքերի կառավարման

Արտարժութային ռիսկի գնահատման VAR մոդելի հաշվարկներն իրականացվում են օրական կտրվածքով, որոնց համար հիմք են հանդիսանում արտարժույթների փոխարժեքների նախորդ ժամանակահատվածի տվյալների ժամանակային շարքերը և արտարժութային դիրքերի վերաբերյալ տվյալները: Որպես առանձին արտարժութային դիրքի գծով ռիսկի բնութագրիչ դիտվում է առաջիկա մեկ (տաս) օրվա համար փոխարժեքների տատանման հետևանքով վերագնահատման վնասի հնարավոր առավելագույն մեծությունը տրված հուսալիության մակարդակի պայմաններում: Մոդելի հաշվարկներն իրականացվել են 99% հուսալիության մակարդակի պայմաններում: Մոդելի շրջանակներում հաշվարկվում է արտարժույթների փոխարժեքների տատանումների կոռելյացիոն մատրիցը, որի հիման վրա իրականացվում է արտարժութային դիրքերից առաջացող հնարավոր առավելագույն ընդհանուր վնասի (արտարժութային ակտիվների և պարտավորությունների փաթեթի ռիսկի) գնահատում:

Հաշվետու եռամսյակի արդյունքներով միջին օրական հնարավոր առավելագույն վնասն (արտարժութային ռիսկը) ըստ առանձին արտարժութային դիրքերի և արտարժութային ակտիվների և պարտավորությունների փաթեթի, 99% հուսալիության պայմաններում կազմել է.

Հազ. դրամ											Համախառն VAR
Հաշվետու ժամանակաշրջան	USD	GBP	EUR	CHF	CNY	AED	RUB	GEL	XAU	XAG	
2013թ. II եռ.	905.80	209.47	494.72	172.11	39.17	251.27	2,436.29	72.57	484.01	9.03	2,692.02
2014թ. II եռ.	661.71	64.07	176.17	174.34	110.67	270.83	796.61	196.01	17.50	0.00	1,261.40
աճ/նվազում	-244.09	-145.40	-318.55	2.23	71.50	19.56	-1,639.68	123.44	-466.51	-9.03	-1,430.61

Ներկայացվում է բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

30.06.2014

Հազ դրամ

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ Կենտրոնական	7,508,523	5,923,959	1,013,869	14,446,351
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	443	64,781	-	65,224
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակ. նկատմամբ	2,440,443	9,986,208	843,083	13,269,734
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	26,586,743	15,071,418	-	41,658,161
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	960,306	-	-	960,306
Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում	227,336	-	-	227,336
Հետգնման պայմանագրով գրավադրված արժեթղթեր	6,653,763	-	-	6,653,763
Այլ ակտիվներ	34,146	61,977	122	96,245
Ընդամենը ակտիվներ	44,411,703	31,108,343	1,857,074	77,377,120
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	12,800,323	7,576,057	21,891	20,398,271
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24,198,432	25,140,628	281,838	49,620,898
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական պարտավորություն	24,726	-	-	24,726
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	-	-	-	-
Վճարվելիք գումարներ	53,064	-	-	53,064
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	149,396	-	-	149,396
Այլ պարտավորություններ	549,411	20,747	12,403	582,561
Ընդամենը պարտավորություններ	37,775,352	32,737,432	316,132	70,828,916
Զուտ դիրք	6,636,351	(1,629,089)	1,540,942	6,548,204

31.12.2013

Հազ դրամ

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ Կենտրոնական բանկում	8,452,850	5,163,739	1,122,251	14,738,840
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ	443	23,440	-	23,883
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմակ. նկատմամբ	2,017,736	3,334,445	1,676,447	7,028,628
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	134	-	-	134
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	25,020,568	15,673,174	-	40,693,742
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	2,521,046	-	-	2,521,046
Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում	245,192	-	-	245,192
Հետգնման պայմանագրով գրավադրված արժեթղթեր	4,624,479	-	-	4,624,479
Այլ ակտիվներ	19,483	63,137	-	82,620
Ընդամենը ակտիվներ	42,901,931	24,257,935	2,798,698	69,958,564
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10,705,126	6,946,426	780	17,652,332
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	24,352,832	19,744,080	338,557	44,435,469
Առևտրային նպատակով պահվող պարտավորություն	6,740	-	-	6,740
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	147,359	-	-	147,359
Վճարվելիք գումարներ	52,308	-	-	52,308
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	206,398	-	-	206,398
Այլ պարտավորություններ	474,405	121,554	1,467	597,426
Ընդամենը պարտավորություններ	35,945,168	26,812,060	340,804	63,098,032
Զուտ դիրք	6,956,763	(2,554,125)	2,457,894	6,860,532

* «I խմբի արտարժույթի» կազմը հետևյալն է. ԱՄՆ դոլար, Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ, Եվրո, Շվեյցարական ֆրանկ, Ռուսու ստանդարտացված ձուլակտոր և Մետաղական հաշիվ

** «II խմբի արտարժույթի» կազմը հետևյալն է. ՌԴ ռուբլի, Վրացական լարի, Չինական յուան, ՄԱԷ դիրխամ:

Տոկոսադրույթի ռիսկ

Տոկոսադրույթի փոփոխման ռիսկի գնահատում:

Դիսբալանսի վերլուծությունը ցույց է տալիս, որ բանկի 2014թ. II եռամսյակի միջին կուտակային դիսբալանսը (տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքը) բացասական է՝ -2,037,421.0 հազ. դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի 809,959.0 հազ. դրամի դիմաց՝ բացարձակ արժեքով աճելով 1,227,462.0 հազ. դրամով կամ ավելի քան 2.5 անգամ, այսինքն՝ բանկը միջին հաշվով 2014թ. II եռամսյակում զգայուն է եղել ըստ պարտավորությունների: Միջին կուտակային դիսբալանսը 2014թ. II եռամսյակում, նախորդ եռամսյակի համեմատ, բացարձակ արժեքով նվազել է 924,880.0 հազ. դրամով կամ 31.2%-ով:

Տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների հարաբերակցության միջին գործակիցը 2014թ. II եռամսյակում, նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ, նվազել է 5.2 տոկոսային կետով՝ կազմելով 96.6%՝ 2013թ. II եռամսյակի 101.8% միջին արժեքի դիմաց, այսինքն 2014թ. II եռամսյակում միջին հաշվով տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվները կազմել են տոկոսադրույքի փոփոխության նկատմամբ զգայուն պարտավորությունների 96.6%-ը:

Մ Ակտիվների դյուրացիան 2014թ. II եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 0.761 տարի (2013թ.-ի II եռամսյակի վերջի 0.673 տարվա դիմաց)՝ աճելով 0.088 տարով կամ 13.1%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (0.732 տարի) նշված ցուցանիշն աճել է 0.029 տարով կամ 4.0%-ով:

Մ Պարտավորությունների դյուրացիան 2014թ. II եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 0.463 տարի (2013թ.-ի II եռամսյակի վերջի 0.449 տարվա դիմաց)՝ աճելով 0.014 տարով կամ 3.1%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (0.420) նշված ցուցանիշն աճել է 0.043 տարով կամ 10.2%-ով:

Մ Դյուրացիայի ճեղքվածքը 2014թ. II եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 0.342 (2013թ.-ի II եռամսյակի վերջի 0.267-ի դիմաց)՝ աճելով 0.075-ով կամ 28.1%-ով: Նախորդ եռամսյակի վերջի համեմատ (0.355) նշված ցուցանիշը նվազել է 0.013-ով կամ 3.7%-ով:

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
Տեղաբաշխված միջոցներ	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ						10,890		13,546				
Ընդամենը	-	-	-	-	-	10,890	-	13,546	-	-	-	-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր				1,811,007		2,726,939						
Ընդամենը	-	-	-	1,811,007	-	2,726,939	-	-	-	-	-	-
Զուտ դիրք	-	-	-	(1,811,007)	-	(2,716,049)	-	13,546	-	-	-	-

31.12.2013

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
Տեղաբաշխված միջոցներ	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով	Դրամով	Արտարժույթով
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝								35,185		13,492		
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	-	35,185	-	13,492	-	-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր		208,905		1,519,906		2,347,980		378,602				
Ընդամենը	-	208,905	-	1,519,906	-	2,347,980	-	378,602	-	-	-	-
Զուտ դիրք	-	(208,905)	-	(1,519,906)	-	(2,347,980)	-	-343,417	-	13,492	-	-

Ներկայացվում է հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույքները.

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	Դրամ	Արտարժույթ	Դրամ	Արտարժույթ
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	8.03	2.99	9.22	0.09
- միջբանկային վարկեր	14.93	3.97	13.80	
- միջբանկային ռեպո	7.94		9.19	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	19.66	13.21	19.74	15.92
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի	14.40		15.18	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	9.26	6.27	8.98	6.76
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	4.27	5.61	4.27	5.65

3) մոդելների նկարագրությունը

Արտարժութային ռիսկ

Արտարժութային ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքի տատանման հետևանքով վերագնահատումից հնարավոր առավելագույն վնասն է, որը գնահատվում է ինչպես ըստ առանձին արտարժույթների, այնպես էլ բանկի արտարժույթով ակտիվների և պարտավորությունների ողջ փաթեթի (այսուհետ՝ փաթեթ) համար:

Արտարժութային ռիսկի չափման և գնահատման համար կիրառվում է միջազգային պրակտիկայում ընդունված VAR (Value at Risk) մեթոդը (մոդելը), որի միջոցով հաշվարկվում է ինչպես առանձին արտարժույթի տեսակների (արտարժութային դիրքերի), այնպես էլ ամբողջ փաթեթի համար հնարավոր առավելագույն վնասի չափը (տրված հուսալիությամբ): Համաձայն VAR մեթոդի հնարավոր առավելագույն վնասի չափը հաշվարկվում է արտարժութային բաց դիրքերի և փոխարժեքների տատանումը բնութագրող ժամանակային շարքերի հիման վրա: Բանկի արտարժույթով ակտիվների և պարտավորությունների համար հաշվարկված մեկօրյա VAR-երի հիման վրա գնահատվում են 10-օրյա VAR-երի արժեքները՝ առանձին արտարժույթների և ընդհանուր փաթեթի համար:

Հնարավոր առավելագույն վնասի հաշվարկը հնարավորություն է տալիս բանկին գնահատել իր արտարժութային գործունեության արդյունավետությունը՝ հաշվի առնելով կորուստ կրելու ռիսկին ենթարկվածության աստիճանը, կառավարել արտարժութային ռիսկերը՝ ելնելով հնարավոր առավելագույն կորուստների չափից, անհրաժեշտության դեպքում սահմանափակելով արտարժութային ռիսկերի ծավալները:

Բանկի արտարժութային քաղաքականությունը միտված է արտարժութային ռիսկերի արդյունավետ կառավարման ապահովմանը՝ զուգակցելով այն արդարացված ռիսկի մակարդակի հետ, իսկ նորմատիվների հաշվարկման ժամանակ հաշվարկվում է արտարժութային ռիսկի հաշվարկման ստանդարտ մեթոդաբանության համաձայն :

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխման բացասական ազդեցության հնարավորությունն է բանկի զուտ տոկոսային եկամտի կամ կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա:

Տոկոսադրույքի ռիսկի գնահատումն իրականացվում է «Տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքվածքի մոդելի» («GAP մոդել») և «Դյուրացիայի մոդելի» կիրառմամբ, որոնք հնարավորություն են տալիս գնահատել տոկոսադրույքի փոփոխության ազդեցությունը բանկի զուտ տոկոսային եկամտի և կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա:

GAP ցուցանիշը (ճեղքվածքը) հաշվարկվում է որպես տոկոսադրույքի փոփոխման նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարբերություն: Հաշվարկներն իրականացվում են յուրաքանչյուր ամիս՝ առաջիկա 3 ամիսների ընթացքում զուտ տոկոսային եկամտի վրա տոկոսադրույքի փոփոխության ազդեցության գնահատման համար:

Սույն մոդելի շրջանակներում կատարվում են հետևյալ ենթադրությունները.

1. ռիտարկվող ժամանակահատվածում ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքը և ծավալները մնում են անփոփոխ, այսինքն՝ մարված ակտիվները և պարտավորությունները կրկին տեղաբաշխվում և ներգրավվում են, բայց արդեն նոր գործող տոկոսադրույքներով,
2. տոկոսադրույքների վերանայումը կատարվում է յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի միջնակետում,
3. տարբեր մարման ժամկետայնությամբ բոլոր ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույքները փոփոխվում են միևնույն չափով, այսինքն՝ տեղի է ունենում ակտիվների և պարտավորությունների եկամտաբերության կորերի զուգահեռ տեղաշարժ:

Բանկի զգայունությունը տոկոսադրույքի նկատմամբ գնահատվում է «ճեղքվածքի հարաբերակցություն» ցուցանիշի միջոցով (GAP/ASSETS), որը հաշվարկվում է ակտիվների և պարտավորությունների կումուլյատիվ ճեղքվածքը հարաբերելով ակտիվներին:

Դյուրացիայի մոդելի դեպքում գնահատվում է տոկոսադրույքի փոփոխության ազդեցությունը կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ:

Այս մոդելի շրջանակներում նախ հաշվարկվում են բանկի ակտիվների և պարտավորությունների պորտֆելների դյուրացիաները (միջին կշռված ժամկետայնությունները), այնուհետև, վերջիններիս հիման վրա՝ կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխությունը, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվների և պարտավորությունների (ապագա հոսքերի) ներկա արժեքների փոփոխությունների (պայմանավորված տոկոսադրույքի տատանմամբ) տարբերությունը: Կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխության գնահատման համար հաշվարկվում է դյուրացիայի ճեղքվածքը

, որն արտացոլում է բանկի ակտիվների և պարտավորությունների դյուրացիաների անհամապատասխանության աստիճանը, այսինքն՝ ակտիվների և պարտավորությունների ապագա հոսքերի միջին կշռված ժամկետայնությունների անհամապատասխանությունը: Դյուրացիայի ճեղքվածքի մեծ արժեքը վկայում է տոկոսադրույքների ռիսկի մակարդակի բարձր լինելու մասին: Դյուրացիայի ճեղքվածքի ցածր մակարդակի պահպանումը, այսինքն՝ ակտիվների և պարտավորությունների դյուրացիաների միմյանց մոտ արժեքների ապահովումը, հանգեցնում է տոկոսադրույքի ռիսկի հեջավորման (կապիտալի տնտեսական արժեքի՝ տոկոսադրույքների փոփոխության նկատմամբ կայունության):

Մշտապես ուսումնասիրվում են փոփոխուն տոկոսադրույքների տատանումները և դիմամիկան, գնահատվում է դրանց հավանական փոփոխությունների ազդեցությունը բանկի փոփոխուն տոկոսադրույքով ակտիվների և պարտավորությունների վրա:

Տոկոսադրույքի ռիսկի նվազեցման նպատակով ապահովվում է տոկոսադրույքի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կուտակային ճեղքվածքի (կուտակային դիսբալանսի) և դյուրացիայի ճեղքվածքի պահպանումը ռիսկի ընդունելի սահմաններում: Հաշվի առնելով տոկոսադրույքների փոփոխման ընդհանուր միտվածությունը և կիրառելով մշակված մոդելները՝ միջոցառումներ են ձեռնարկվում ներգրավվող և տեղաբաշխվող միջոցների ծավալային և ժամկետային արդյունավետ հարաբերակցությունների ապահովման ուղղությամբ:

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը որևէ բորսայում (ներում) ցուցակված, բանկի հաշվեկշռում շուկայական ընթացիկ գներով արտացոլվող կապիտալի գործիքների շուկայական գների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով Բանկի կողմից ֆինանսական կորուստներ կրելու վտանգն է՝ պայմանավորված ինչպես տվյալ կապիտալի գործիքի և դրա թողարկողի, այնպես էլ շուկայում շրջանառվող կապիտալի գործիքների շուկայական գների ընդհանուր տատանումների հետ կապված գործոններով (տվյալ կապիտալի գործիքի գծով երկար կամ կարճ դիրքի առկայության պայմաններում):

Գնային ռիսկի հնարավոր նվազագույն մակարդակն ապահովվում է հետևյալ միջոցառումների շրջանակներում.

V ֆինանսական շուկայի կառուցվածքային, ծավալային և գնային ցուցանիշների դիմամիկայի, առանձին ֆինանսական գործիքների իրացվելիության վերլուծություն, առկա միտումների բացահայտում,

V հնարավոր կորուստների գնահատում,

V հեջավորման գործիքների կիրառում,

V ֆինանսական գործիքների գծով լիմիտների (ըստ կապիտալի գործիքներով գործառնության տեսակի, ըստ դիլերի, ըստ թողարկողի, stop-loss) սահմանում,

V կապիտալի գործիքների փաթեթի բազմազանեցում (դիվերսիֆիկացիա)՝ ըստ թողարկողի, տնտեսության ճյուղերի, ժամկետայնության և այլն:

Իրացվելիության ռիսկ

1) իրացվելիության ռիսկի բանկի սեփական սահմանումը

Իրացվելիությունը բանկի ստանձնած պարտավորությունների ամբողջությամբ և սահմանված ժամկետներում կատարման հնարավորությունն է:

Իրացվելիության ռիսկը հավանականությունն է, որ բանկն ի վիճակի չի լինի ճիշտ ժամանակին բավարարել իր պարտատերերի պահանջներն առանց լրացուցիչ կորուստներ կրելու, ինչը բացասաբար կազդի բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:

2) իրացվելիության ռիսկի չափման և գնահատման մոդելների նկարագրությունը

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման համար կիրառվում են՝ ***սթրես թեստերի մեթոդը***, որը ենթադրում է դիտարկվող տարբեր շոկային սցենարների տեղի ունենալու դեպքում բանկի իրացվելիության նորմատիվների խախտման հնարավորության բացահայտում և դրանց չափերի հաշվարկ և ***ժամկետայնության ճեղքվածքների մեթոդը***, որը ենթադրում է իրացվելիության ցուցանիշների հաշվարկ, որոնց միջոցով իրականացվում է նաև իրացվելիության կառավարման որակի գնահատում:

Սթրես թեստերը կիրառելիս դիտարկվում են տվյալ ռիսկին վերաբերող մի շարք սցենարներ: Յուրաքանչյուր սցենարի դեպքում համապատասխան մեթոդով հաշվարկվում են բանկի նորմատիվների խախտման չափերը:

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման նպատակով օգտագործվում են հետևյալ շոկային սցենարները.

1. Ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջում,
2. իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ
3. բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների 25%-ի ետ պահանջում,
4. ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների 25%-ի պայմանագրի ժամկետից շուտ և բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների 25%-ի միաժամանակ ետ պահանջում,

5. ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների X%-ի ժամկետից շուտ և բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների Y%-ի ետ պահանջում (ընդ որում դիտարկվում են սցենարի երեք մակարդակ՝ մեղմ, միջին և խիստ, որոնք իրենցից ներկայացնում են ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների (ժամկետից շուտ) և բոլոր ցպահանջ պարտավորությունների համապատասխանաբար 10, 15 և 20 տոկոսի միաժամանակ ետ պահանջման իրավիճակները):

Բացահայտվում է նշված իրավիճակների հանդես գալու պայմաններում իրացվելիության Ն21 և Ն22 նորմատիվների խախտման հնարավորությունը և հաշվարկվում են դրանց խախտման չափերը: Նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերի հաշվարկումը հնարավորություն է տալիս ստանալ բանկի իրացվելիության ռիսկի հստակ գնահատականներ՝ վերլուծելով ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդների պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջման և ցպահանջ պարտավորությունների ետ պահանջման ազդեցությունը նորմատիվների վրա և գնահատելով վերջիններիս խախտման հավանականությունը:

Իրացվելիության ռիսկի գնահատման ժամկետայնության ճեղքվածքների մեթոդաբանությունը հնարավորություն է տալիս գնահատել և վերլուծել բանկի իրացվելիության ռիսկը, ինչպես նաև բանկի կողմից վարվող քաղաքականությունը իրացվելիության բավարար մակարդակը պահպանելու համար: Այդ նպատակով բացահայտվում են բանկի ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքները, հաշվարկվում են իրացվելիության ցուցանիշները և գնահատվում է բանկի իրացվելիության կառավարման որակը: Իրացվելիության գնահատման սույն մեթոդաբանությունում կատարվում է ակնթարթային, մինչև 90 օր կուտակային և ընդհանուր (մինչև մեկ տարի կուտակային) իրացվելիությունների տարանջատում, ինչպես նաև դիտարկվում են իրացվելիության ցուցանիշների ժամանակային շարքերը բանկի իրացվելիության կառավարման որակի գնահատման համար:

3) իրացվելիության ռիսկի թույլատրելի մակարդակի որոշումը՝ ռիսկի քանակական վերլուծություն և ռիսկի քանակական գնահատական

Իրացվելիության ռիսկի գնահատում:

2014թ-ի II եռամսյակի ընթացքում ակնթարթային և ընդհանուր (մինչև 1 տարի կուտակային) իրացվելիության ցուցանիշներն աճել են համապատասխանաբար 10.63 և 6.87 տոկոսային կետով, իսկ մինչև 90 օր կուտակային իրացվելիության ցուցանիշը նվազել է 13.84 տոկոսային կետով:

Հաշվետու ժամանակաշրջան		30.06.2014							Հազ. դրամ	
Հոդվածի անվանումը	Զաշխատող		Ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	Մարմանը մնացել է			5 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետային	Ժամկետանց			3-ից մինչև 6 ամիս	6 ամսից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի			
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	14,176,351	-	-	-	-	-	270,000	14,446,351
Թանկարժեք մետաղների ստանդարտացված ծուլակտորներ			65,224							65,224
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	0	0	5,485,296	7,470,804	-	4	-	-	313,630	13,269,734
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ										-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	466,217	28,053		7,385,897	4,469,296	4,610,536	20,623,589	4,074,573	-	41,658,161
Արժեթղթեր, այդ թվում				-	48,820	107,156	2,510,848	4,897,766	276,815	7,841,405
- առևտրային նպատակով պահվող										-
- վաճառքի համար մատչելի			-	-	48,820	-	326,510	535,497	276,815	1,187,642
- մինչև մարման ժամկետը պահվող										-
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված			-	-	-	107,156	2,184,338	4,362,269	-	6,653,763
Այլ պահանջներ			91	51,661	-	80	-	-	44,413	96,245
Պայմանագրային պահանջներ**										-
Ընդամենը	466,217	28,053	19,726,962	14,908,362	4,518,116	4,717,776	23,134,437	8,972,339	904,858	77,377,120
Այդ թվում										
I խմբի արտարժույթով	77,829	4,101	11,204,828	6,860,718	2,114,269	1,626,480	7,054,842	2,021,637	143,639	31,108,343
II խմբի արտարժույթով	-	-	1,282,814	574,260	-	-	-	-	-	1,857,074
Այդ թվում										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով					10,890	13,546				24,436
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	466,217	28,053	45,146	13,525,658	4,507,226	4,704,146	23,134,437	8,972,339	49,479	55,432,701
Անտոկոս	-	-	19,681,816	1,382,704	-	84	-	-	855,379	21,919,983
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	887,811	10,197,922	756,281	3,692,175	4,578,809	284,773	500	20,398,271
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում	-	-	21,159,998	7,430,645	4,307,489	12,340,073	4,251,268	129,905	1,520	49,620,898
- ցպահանջ ավանդներ	-	-	20,568,142	35,373	-	22,223	21,055	-	1,520	20,648,313
- ժամկետային ավանդներ	-	-	6,194	7,395,205	4,307,489	12,317,850	1,684,791	129,905	-	25,841,434
- այլ	-	-	585,662	67	-	-	2,545,422	-	-	3,131,151
Առևտրային նպատակով պահվող պարտավորություն				24,726						24,726
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն										-
Վճարվելիք գումարներ			53,064							53,064
Հետաձգված հարկային պարտավորություն						149,396				149,396
Այլ պարտավորություններ	-	-	468,106	111,767	1,534	1,154				582,561
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	-	-	70,317	253,857	271,450	4,199,720	90,715	8,146	4,894,205
Պայմանագրային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	-	-	22,568,979	17,765,060	5,065,304	16,182,798	8,830,077	414,678	2,020	70,828,916
Այդ թվում										
I խմբի արտարժույթով	-	-	5,292,709	8,001,424	3,007,736	11,317,989	5,025,039	92,535	-	32,737,432
II խմբի արտարժույթով	0	0	188,377	68,825	27,871	31,060	-	-	-	316,133
«խոշոր» պարտավորություններ			2,138,295	6,668,057	300,645	12,326	1,948,801	1,490,903		12,559,027
Այդ թվում										-
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով				1,811,007	2,726,939					4,537,946
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	-	-	11,472,719	15,817,243	2,336,831	16,181,644	6,284,655	414,678	2,020	52,509,790
Անտոկոս	-	-	11,096,260	136,810	1,534	1,154	2,545,422	-	-	13,781,180
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	466,217	28,053	(2,842,017)	(2,856,698)	(547,188)	(11,465,022)	14,304,360	8,557,661	902,838	6,548,204
Այդ թվում										
I խմբի արտարժույթով	77,829	4,101	5,912,119	(1,140,706)	(893,467)	(9,691,509)	2,029,803	1,929,102	143,639	(1,629,089)
II խմբի արտարժույթով	-	-	1,094,437	505,435	(27,871)	(31,060)	-	-	-	1,540,941
Փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	-	-	-	(1,811,007)	(2,716,049)	13,546	-	-	-	(4,513,510)
Ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	466,217	28,053	(11,427,573)	(2,291,585)	2,170,395	(11,477,498)	16,849,782	8,557,661	47,459	2,922,911
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	466,217	494,270	(2,347,747)	(5,204,445)	(5,751,633)	(17,216,655)	(2,912,295)	5,645,366	6,548,204	

Հողվածի անվանումը	Զաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետային	Ժամկետանց	Ցպահանք	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6 ամսից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 5 տարի	5 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			13,468,840						1,270,000	14,738,840
Թանկարժե մետաղների ստանդարտացված ձուլակտորներ			23,883							23,883
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			3,142,198	3,573,385			7		313,038	7,028,628
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ				134						134
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվելություններ	339,383	40,635		9,438,992	4,568,255	4,272,300	19,107,801	2,926,376	-	40,693,742
Արժեթղթեր, այդ թվում				4,633,414	3,231	46,576	470,303	1,892,725	376,664	7,422,913
- առևտրային նպատակով պահվող										-
- վաճառքի համար մատչելի				8,935	3,231	46,576	470,303	1,892,725	376,664	2,798,434
- մինչև մարման ժամկետը պահվող										-
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված				4,624,479						4,624,479
Այլ պահանջներ				82,620						82,620
Պայմանագրային պահանջներ**										-
Ընդամենը	339,383	40,635	16,634,921	17,728,545	4,571,486	4,318,883	19,578,104	4,819,101	1,959,702	69,990,760
Այդ թվում										
I խմբի արտարժույթով	155,937	30,731	6,639,371	6,204,597	2,220,424	1,209,360	6,311,069	1,388,261	98,185	24,257,935
II խմբի արտարժույթով	-	-	2,779,529	19,169	-	-	-	-	-	2,798,698
Այդ թվում										
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով					35,185	13,492				48,677
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով	339,383	40,635	30,585	14,072,540	4,548,240	4,315,689	19,578,104	4,819,101	-	47,744,277
Անտոկոս	-	-	16,604,336	3,662,890	23,246	3,194	-	-	1,959,702	22,253,368
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			726,507	6,515,495	1,141,231	3,973,252	4,945,319	350,028	500	17,652,332
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում	-	-	20,148,991	9,886,730	5,106,981	7,460,576	1,694,577	135,891	1,723	44,435,469
- ցպահանջ ավանդներ	-	-	19,302,775	74,133	184	1,487	21,055	-	1,723	19,401,357
- ժամկետային ավանդներ	-	-	4,056	9,812,597	5,106,797	7,459,089	1,673,522	135,891	-	24,191,952
- այլ			842,160							842,160
Առևտրային նպատակով պահվող պարտավորություն				6,740						6,740
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն						145,992				145,992
Վճարվելիք գումարներ			52,308							52,308
Հետաձգված հարկային պարտավորություն						206,398				206,398
Այլ պարտավորություններ			597,426							597,426
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	-	-	-	526,842	957,595	1,538,792			8,113	3,031,342
Պայմանագրային պարտավորություններ										-
Ընդամենը	-	-	21,525,232	16,408,965	6,248,212	11,786,218	6,639,896	485,919	2,223	63,096,665
Այդ թվում										
I խմբի արտարժույթով	-	-	4,566,507	5,981,244	6,358,753	8,445,948	1,373,674	85,934	0	26,812,060
II խմբի արտարժույթով	-	-	200,314	101,945	22,165	15,880	500	-	-	340,804
«խոշոր» պարտավորություններ				5,043,713	156,274	1,385,127	2,788,662	486,037		9,859,813
Այդ թվում										-
Փոփոխվող տոկոսադրույքներով				208,905	1,519,906	2,347,980	378,602			4,455,393
Ֆիքսված տոկոսադրույքներով			10,211,967	16,005,047	6,237,849	11,775,652	6,618,699	485,919	(932)	51,334,201
Անտոկոս	-	-	11,313,265	403,918	10,363	10,566	21,197	-	3,155	11,762,464
Ձուտ իրացվելիության ճեղքվածք	339,383	40,635	(4,890,311)	1,319,580	(1,676,726)	(7,467,335)	12,938,208	4,333,182	1,957,479	6,894,095
Այդ թվում										
I խմբի արտարժույթով	155,937	30,731	2,072,864	223,353	(4,138,329)	(7,236,588)	4,937,395	1,302,327	98,185	(2,554,125)
II խմբի արտարժույթով	-	-	2,579,215	(82,776)	(22,165)	(15,880)	(500)		-	2,457,894
Փոփոխվող տոկոսադրույքների համար	-	-	-	(208,905)	(1,484,721)	(2,334,488)	(378,602)	-	-	(4,406,716)
Ֆիքսված տոկոսադրույքների համար	339,383	40,635	(10,181,382)	(1,932,507)	(1,689,609)	(7,459,963)	12,959,405	4,333,182	932	(3,589,924)
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	339,383	380,018	(4,510,293)	(3,190,713)	(4,867,439)	(12,334,774)	603,434	4,936,616	6,894,095	

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Բանկում առկա չեն կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջներ: ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից բանկերի համար սահմանված է ռիսկով կշռված ակտիվների նկատմամբ 12 % ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ: ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված է ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափ 5,000,000 հազ. դրամ գումարով: Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները:

Ներկայացնում ենք հաշվեկշռային կապիտալի կառուցվածքը.

	30.06.2014	Հազ դրամ 31.12.2013
Կանոնադրական կապիտալ	2,333,338	2,333,338
Պահուստներ՝	6,296,473	6,474,523
Գլխավոր պահուստ	5,405,133	5,405,133
Վերագնահատման պահուստներ	891,340	1,069,390
Զբաղիսված շահույթ (վնաս)	2,238,228	2,173,890
Ընդամենը կապիտալ	10,868,039	10,981,751

Ներկայացնում ենք ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից սահմանված հիմնական տնտեսական նորմատիվների հաշվարկման համար կիրառվող հիմնական և ընդհանուր կապիտալները կապիտալի համարժեքության ցուցանիշները հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում՝ ըստ ամիսների, համեմատելով այդ ցուցանիշները նորմատիվային պահանջների հետ.

Հազ դրամ

	Նորմատիվների հաշվարկին մասնակցող						
2014թ.	Հիմնական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Ընդհանուր կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն.ռիսկ	համարժեք.Փա ստացի %	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3 (1+2)	4	5	6	7
Հունվար	8,240,862	1,046,908	9,287,770	53,052,950	1,118,598	14.89	12
Փետրվար	7,905,841	983,126	8,888,967	53,826,057	1,103,906	14.10	12
Մարտ	7,834,785	826,813	8,661,598	55,481,270	1,067,818	13.45	12
Ապրիլ	7,965,916	883,500	8,849,416	57,029,273	1,104,906	13.36	12
Մայիս	7,857,777	943,233	8,801,010	56,716,308	1,101,716	13.36	12
Հունիս	7,996,041	935,523	8,931,564	57,068,163	1,114,029	13.46	12

Հազ դրամ

	Նորմատիվների հաշվարկին մասնակցող						
2013թ.	Հիմնակա նկապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Ընդհանուր կապիտալ	Վարկային ռիսկ	Շուկայական և գործառն.ռիսկ	համարժեք.Փա ստացի %	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանաչափ %
	1	2	3 (1+2)	4	5	6	7
Հունվար	7,892,162	108,346	8,000,508	45,786,461	804,288	15.24	12
Փետրվար	7,754,683	102,485	7,857,168	44,917,641	696,987	15.49	12
Մարտ	7,776,466	161,007	7,937,473	48,414,080	784,597	14.44	12
Ապրիլ	7,827,139	190,711	8,017,850	50,746,695	852,560	13.86	12
Մայիս	7,842,727	231,127	8,073,854	51,998,911	819,794	13.72	12
Հունիս	7,932,096	335,505	8,267,601	51,451,990	159,292	15.66	12
Հուլիս	8,204,784	302,954	8,507,738	52,803,975	158,132	15.72	12
Օգոստոս	8,218,598	252,008	8,470,606	53,650,440	161,224	15.40	12
Սեպտեմբեր	8,261,962	240,581	8,502,543	52,501,587	896,463	14.18	12
Հոկտեմբեր	8,325,015	279,973	8,604,988	52,737,884	888,034	14.31	12
Նոյեմբեր	8,242,245	564,989	8,807,234	53,186,376	921,686	14.47	12
Դեկտեմբեր	8,214,404	1,091,494	9,305,898	54,446,360	1,074,943	14.68	12

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Ներկայացնում ենք ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ բացահայտումներ՝ կատարված ԶՀՄՍ 32 «Ֆինանսական գործիքներ, բացահայտումը և ներկայացումը» պահանջների համաձայն:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը այն գումարն է, որով ակտիվը կարող է փոխանակվել կամ պարտավորությունը մարվել իրազեկ և պատրաստական կողմերի միջև «պարզած ձեռքի հեռավորությամբ» գործարքի ընթացքում:

ՀՀ պետական գանձապետական և ՀՀ ԿԲ արժեթղթերի իրական արժեքը որոշվում է շուկայական գնամշումների հիման վրա:

30.06.14թ. դրությամբ ֆինանսական գործիքի յուրաքանչյուր դասի իրական արժեքի գնահատման ժամանակ Բանկի կողմից օգտագործվել են հետևյալ մեթոդներն ու գնահատումները.

Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ Կենտրոնական Բանկում.

Այս կարճաժամկետ գործիքների համար հաշվեկշռային արժեքը ճշգրտորեն արտացոլում է նրանց իրական արժեքը:

Հաճախորդներին տրված վարկեր ու փոխառվածություններ, պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ.

Վարկային պորտֆելի իրական արժեքը կախված է պորտֆելի յուրաքանչյուր դասի շրջանակներում առանձին վարկի վարկային և տոկոսադրույքային առանձնահատկություններից: Վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստաֆոնդի գնահատումը հաշվի է առնում վարկերի տարբեր դասերին բնորոշ ռիսկերը, ինչը հիմնված է այնպիսի գործոնների վրա, ինչպիսիք են տնտեսական այն ճյուղի իրավիճակը, որտեղ գործում է յուրաքանչյուր փոխառում, յուրաքանչյուր փոխառուի տնտեսական իրավիճակը և ձեռք բերված երաշխիքները: Հետևաբար վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստաֆոնդը այն գեղչի ճշգրիտ գնահատականն է, որն արտացոլում է վարկային ռիսկի ազդեցությունը:

Ներգրված միջոցներ բանկերից ու այլ ֆինանսական կազմակերպություններից.

Հաշվեկշռային արժեքը մոտ է իրական արժեքին:

Հաճախորդների ավանդներ և բանկային հաշիվներ.

Հաշվեկշռային արժեքը մոտ է իրական արժեքին:

30.06.14թ. դրությամբ բանկը չունի այնպիսի ֆինանսական ակտիվներ, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով:

Ծանոթագրություն 35. «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

30.06.14թ. դրությամբ բանկը գրավադրված ակտիվներ չունի

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

30.06.14թ. դրությամբ առկա չեն գրավ ընդունված ակտիվներ, որոնք բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման բացակայության դեպքում:

Ներկայացնում ենք բանկի կողմից գրավ ընդունված ակտիվները և երաշխավորությունները իրենց համապատասխան վարկային ներդրումների հետ, առանց հաշվի առնելու պահուստի գումարները.

Գրավի տեսակ	30.06.2014		31.12.2013	
	Վարկի գումար	Գրավի գումար	Վարկի գումար	Գրավի գումար
Անշարժ գույք	19,001,561	74,218,550	18,506,766	70,396,804
Ավտոմեքենա	4,409,097	12,874,315	3,872,395	10,663,295
Սարքավորում	274,259	697,433	354,827	597,834
Պատրաստի արտադրանք	191,684	664,000	154,891	718,000
Երաշխավորություն	9,041,578	36,847,974	7,300,346	30,736,201
Դրամական միջոցներ	816,016	1,142,182	1,432,915	2,470,653
Ոսկյա իրեր	6,014,121	7,187,937	5,448,944	6,395,409
Ստանդարտ ոսկի	21,294	22,523	28,653	35,029
Պետ. արժեթղթեր				
ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-	-	-
Այլ արժեթղթեր	-	-	-	-
Այլ գրավ	41,707	183,548	58,518	191,998
Գրավ առկա չէ	2,710,431		4,352,934	
Ընդամենը	42,521,748	133,838,462	41,511,189	122,205,223

Ծանոթագրություն 39 «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանում այս ծանոթագրության համար ներկայացվելիք տվյալներ առկա չեն:

Բանկի վարչության նախագահ

Ա. Նալչյան

Գլխավոր հաշվապահ

Դ.Ազատյան

Վավերացման ամսաթիվը 18 Հունիս 2014թ.