

## ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

(Եռամսյակային)

«Պրոմեթյ բանկ» ՍՊԸ  
01/01/16 31/03/16

(հազ. դրամ)

| Նորմատիվներ  | Նորմատիվի փաստացի մեջությունը հաշվարկված բանկի համար | ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի բույատրենի մեջությունը | Հաշվետու եռամսյակում խախոռների թիվը |
|--|--|--|-------------------------------------|
| 1  | 2  | 3  | 4                                   |
| Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը  | 14,400,000   | 50,000   | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը   | 21,696,401   | 5,000,000  | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը  | 32.67%   | 12%  | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ն2 <sup>1</sup> Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը   | 28.33%   | 15%  | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ն2 <sup>11</sup> Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը  | 19.09%   | 4%   | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ն2 <sup>12</sup> Բանկի ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և Երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով, տվյալ Երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը | x  | 4%   | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ն2 <sup>2</sup> Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցաղահանց պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը   | 150.30%  | 60%  | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ն2 <sup>21</sup> Բանկի առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և առաջին խմբի արտարժույթներով արտահայտված ցաղահանց պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը  | 65.54%   | 10%  | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ն2 <sup>22</sup> Բանկի ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով և Երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված բարձր իրացվելի ակտիվների և ԱՄՆ դոլարով, Եվրոյով, տվյալ Երկրորդ խմբի արտարժույթով արտահայտված ցաղահանց պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը   | x  | 10%  | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ն3 <sup>1</sup> Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը  | 14.66%   | 20%  | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ն3 <sup>2</sup> Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը   | 55.90%   | 500%   | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ն4 <sup>1</sup> Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը   | 0.62%  | 5%   | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ն4 <sup>2</sup> Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը   | 3.93%  | 20%  | Խախոռն առկա չէ                      |
| Դայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը  |  |  |                                     |
| ՀՀ դրամով  | x  | 2%   | Խախոռն առկա չէ                      |
| ԱՄՆ դոլարով  | x  | 20% դրամով   | Խախոռն առկա չէ                      |
| Եվրոյով  | x  | 20% դրամով   | Խախոռն առկա չէ                      |
| Արտաքության դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը  | 5.10%  | 10%  | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցություն՝   |  |  |                                     |
| ԱՄՆ դոլարով  | x  | 7%   | Խախոռն առկա չէ                      |
| Եվրոյով  | x  | 7%   | Խախոռն առկա չէ                      |
| Ռուսական ռուբլիով  | x  | 7%   | Խախոռն առկա չէ                      |
| Այլ  | x  | x  | Խախոռն առկա չէ                      |

Հաշվետվորյան վավերացման ամսաթիվը 15.04.2016թ.

Բանկի վարչության նախագահի  
(գործադիր տնօրենի)

Է. Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Ակրտումյան

**ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
Ֆինանսական պրոյունքների մասին (ձև թիվ 6 ա)

«\_31\_» Մարտի 2016 թ.

«Պրոմեթեյ բանկ» ՍՊԸ ք. Երևան, Դամրապետության 44/2  
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

| ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ                                   |  | ՀԱՇՎԵՏՈՒԹՅԱՆ ԺԱՄԱՆԱԿԱՀՐՁԱՆ | ՆԱԽԱՐԱՐ ԺԱՄԱՆԱԿԱՀՐՁԱՆ |
|---|--|----------------------------|-----------------------|
| Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ             |  | 1,508,406                  | 1,447,097             |
| Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր                 |  | (848,237)                  | (937,073)             |
| <b>ԶՈՒՄ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ և ՆՄԱՆԱՏԻՊ ԵԿԱՄՈՒՏ</b>    |  | <b>660,169</b>             | <b>510,024</b>        |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ   |  | 84,745                     | 88,189                |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր       |  | (47,962)                   | (63,829)              |
| <b>ՍՈՏԱԳՎԱԾ ԳՈՒՄ ԿՈՄԻՍԻՈՆ և ԱՅԼ ՎՃԱՐՆԵՐ</b> |  | <b>36,783</b>              | <b>24,360</b>         |
| Եկամուտ շահաբաժիններից                      |  |                            |                       |
| Զում եկամուտ առևտրային գործառնություններից  |  | 69,006                     | 148,030               |
| Այլ գործառնական եկամուտներ                  |  | 21,349                     | 34,325                |
| <b>ԳՈՐԾԱՈՆՆԱԿԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐ</b>              |  | <b>787,307</b>             | <b>716,739</b>        |
| Զում մասհանումներ ակտիվների                 |  |                            |                       |
| Հնարավոր կորուստների պահուստներին           |  | (266,975)                  | 4,670                 |
| Ընդհանուր վարչական ծախսեր                   |  | (314,601)                  | (319,547)             |
| Այլ գործառնական ծախսեր                      |  | (75,490)                   | (77,509)              |
| <b>ԾԱՀՈՒՄՔԸ / (ՎՆԱՍԸ) ՄԻՆՉև ԻԱՐԿՈՒՄԸ</b>    |  | <b>130,241</b>             | <b>324,353</b>        |
| Ծահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)       |  | (33,596)                   | (65,281)              |
| <b>ԺԱՄԱՆԱԿԱՀՐՁԱՆԻ ՀԱՀՈՒՄԸ</b>               |  | <b>96,645</b>              | <b>259,072</b>        |

Բանկի վարչության նախագահ՝

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ալվարդ Սկրտումյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը \_\_15.04.16թ.

**ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
**Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև թիվ 6 թ)**

«\_31\_» Մարտի 2016թ.

«Պրոմեթեյ բանկ» ՍՊԸ ք. Երևան, Դամրապետության 44/2  
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

| ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ   | ՀԱՅՎԵՏՈՒ<br>ԺԱՄԱՆԱԿԱՉՐԾ<br>ԱՆ | ՆԱԽՈՐԴ<br>ԺԱՄԱՆԱԿԱՉՐԾ<br>ԱՆ |
|---|-------------------------------|-----------------------------|
| <b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                   | <b>152,332</b>                | <b>(254,915)</b>            |
| Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների<br>վերահաշվարկից |                               |                             |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ<br>վերագնահատումներ               | <b>152,332</b>                | <b>(254,915)</b>            |
| Դրամական հոսքերի հեջավկրում   |                               |                             |
| Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ                            |                               |                             |
| Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ                                      | (30,466)                      | 50,983                      |
| <b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո</b>                    | <b>121,866</b>                | <b>(203,932)</b>            |
| <b>Համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>                                       | <b>218,511</b>                | <b>55,140</b>               |

Բանկի վարչության նախագահ

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ալվարդ Մկրտումյան

Դաշվետվության վավերացման ամսաթիվը — 15.04.16թ.

**Ենթակավելված 7**

Հաստատված է

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի

2010 թվականի հունիսի 8-ի թիվ 127-Ն որոշմանը

**ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (ձև թիվ 7)**

**ֆինանսական վիճակի մասին**

**31 Մարտի 2016թ.**

**«Պրոմեթեյ բանկ» ՍՊԸ**

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

|          | ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ   | ԾԱԲԸ-<br>ՔԱԳՐՈՒ-<br>ՔՄԱՆՆԵՐ | ԸՆՔԱՑԻԿ<br>ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ<br>ԺԱՄԱՆԱԿԱ-<br>ՇՐՋԱՅԻ ՎԵՐՋ<br>ԴՐՈՒՅԱՄԲ | ՆԱԽԱՐԱՐՈՂ<br>ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ<br>ՄԱՐԴԱ ՎԵՐՋ<br>ԴՐՈՒՅԱՄԲ<br>(ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ) |
|----------|---|-----------------------------|--|--|
| <b>1</b> | <b>Ակտիվներ</b>   |                             |  |  |
| 1.1      | Կանոնավոր գործություններ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում              | 13                          | <b>10,176,609</b>  | <b>14,317,002</b>  |
| 1.2      | Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծովագույններ                   |                             | <b>1,856</b>   | <b>1,856</b>   |
| 1.3      | Պահանջվեր բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ          | 14                          | <b>14,935,502</b>  | <b>9,165,891</b>   |
| 1.4      | Առևտրային նպատակով պահպող ֆինանսական ակտիվներ                             | 15                          |  |  |
| 1.5      | Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվորյուններ                          | 16                          | <b>39,069,654</b>  | <b>36,895,107</b>  |
| 1.6      | Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ                                 | 17                          | <b>10,157,532</b>  | <b>9,077,487</b>   |
| 1.7      | Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ                                   | 18                          |  |  |
| 1.10     | Հիմնական միջոցներ և ոչ մյուրական ակտիվներ                                 | 20                          | <b>4,017,126</b>   | <b>4,000,777</b>   |
| 1.12     | Այլ ակտիվներ  | 21                          | <b>4,785,715</b>   | <b>4,742,458</b>   |
|          | <b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>   |                             | <b>83,143,994</b>  | <b>78,200,578</b>  |
| <b>2</b> | <b>Պարտավորություններ</b>   |                             |  |  |
| 2.1      | Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 23                          | <b>15,861,713</b>  | <b>14,530,269</b>  |
| 2.2      | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ                                  | 24                          | <b>35,871,459</b>  | <b>33,606,559</b>  |
| 2.3      | Բանկի կողմից բողարկված արժեքներ   | 25                          | <b>5,483,574</b>   | <b>5,306,736</b>   |
| 2.5      | Վճարվելիք գումարներ   | 27                          | <b>12,649</b>  | <b>11,985</b>  |
| 2.6      | Հետաձգված հարկային պարտավորություններ                                     | 28,3                        | <b>507,306</b>   | <b>531,686</b>   |
| 2.8      | Այլ պարտավորություններ  | 29                          | <b>1,210,655</b>   | <b>235,216</b>   |
|          | <b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>                                       |                             | <b>58,947,356</b>  | <b>54,222,451</b>  |
| <b>3</b> | <b>Կապիտալ</b>  |                             |  |  |
| 3.1      | Կանոնադրական կապիտալ  | 30                          | <b>14,400,000</b>  | <b>14,400,000</b>  |
| 3.2      | Էմիլիոն նկատմամբ  | 31                          |  |  |
| 3.3      | Պահուստներ՝   |                             | <b>1,446,709</b>   | <b>1,324,843</b>   |
| 3.3.1    | Գլխավոր պահուստ   |                             | <b>52,075</b>  | <b>52,075</b>  |
| 3.3.2    | Վերագնահատման պահուստներ  | 32                          | <b>1,394,634</b>   | <b>1,272,768</b>   |
| 3.4      | Չրայխաված շահույթ (վճառ)  | 33                          | <b>8,349,929</b>   | <b>8,253,284</b>   |
|          | <b>Ընդամենը՝ կապիտալ</b>  |                             | <b>24,196,638</b>  | <b>23,978,127</b>  |
|          | <b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ</b>                             |                             | <b>83,143,994</b>  | <b>78,200,578</b>  |

Բանկի վարչության նախագահ

Էմիլ Սողոմոնյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ավարտ Մկրտումյան

Հաշվետվորության վավերացման ամսաթիվը — 15.04.16թ.

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների նասին (ձև թիվ 8)  
**«31\_»\_Սարտի\_2016 թ.**

**«Պրոմեք բանկ» ՍՊԸ**  
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

| <b>Մեփական կապիտալի տարրերի անվանումը</b>  | Կամոնտարական<br>կապիտալ |  |  |  | Գյուղական պահում<br>կապիտալ | Տնտեսական<br>գործունեության<br>վետ գործունեության | Գյուղական պահում<br>կապիտալի նկատմամբ<br>առողջության<br>պահպանական գործունեության | Գյուղական պահում<br>կապիտալի նկատմամբ<br>առողջության<br>պահպանական գործունեության | Օլ. գյուղական պահում<br>կապիտալի նկատմամբ<br>առողջության<br>պահպանական գործունեության | Հյանձնված շահույթ/վճառ | Միջամյա շահույթառնդիմություն | Ծագումնական բանկ | Ծագումնական բանկ |            |
|--|-------------------------|--|--|--|-----------------------------|---|---|---|---|------------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------|
|  | 1<br>կապիտալ            | 2<br>համապատասխան գործունեության<br>վետ գործունեության | 3<br>համապատասխան գործունեության<br>վետ գործունեության | 4<br>համապատասխան գործունեության<br>վետ գործունեության |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>Հորժածներ</b>   | 1                       | 2  | 3  | 4  | 5                           | 6   | 7   | 8   | 9   | 10                     | 11                           | 12               | 13               | 14         |
| <b>Նախարար ֆինանսական տարվա նախարարի միջամյա ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I առյուսակ)</b>                            |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>1. Սնացարող ճայտոր ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2015-թ. (սառուցած)</b>  | 14,400,000              |  |  |  | 52,075                      |   | (91,508)  |   | 1,616,228   | 7,334,008              |                              | 8,910,803        |                  | 23,310,803 |
| 1.1. Հաշվապահական հայվատամամ բայցարակամուրյան փոփոխությունների թվականում արդյունքում և էական սխալների հզրություն               |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>2. Վերահաջարկված մասնակիություն</b>   |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>3. Քածնեաների (սեփականատերերի) հետ գործադրմբ բաժնեմասների (բաժնմասների) գծով, այդ թիվով</b>                                 |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 3.1. Ներդրություն կամոնտարական կապիտալում և կամոնտարական կապիտալու այս աճը   |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 3.2. Կամոնտարական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ զննած և դրամառարյունից համեմած բաժնետոսների (բաժնմանակարի, փայների) հաշվին  |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>4. Այլ համապարփակ նեամուստ</b>  |                         |  |  |  |                             |   |   | (203,932)   |   | 259,072                |                              | 55,140           |                  | 55,140     |
| <b>5. Համարագումարի մասնակիություն</b>   |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              | -                |                  |            |
| <b>6. Մեփական կապիտալի տարրերի այլ ափեացում (նվազեցում), այդ թիվով</b>   |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 6.1. Որպես տեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված առանցայի գործիքների աճ/վնասում   |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>7. Ներդր շարժեք, այդ թիվով</b>  |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 7.1. Մասնամունքներ զլատափր պահուստին   |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 7.2. Գյուղագոր պահուստի հաշվին կոտակված վնասի ծածկում  |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 7.3. Լինիոն վնասի ծածկում  |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 7.4. Հիմանական միջոցների և ոչ նյուրական ակտիվների վերագնասառումից արժեքի աճի նվազում   |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 7.5. Մեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեք  |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>8. Սնացարող ճայտոր ֆինանսական տարվա համարի միջամյա ժամանակաշրջամբ վերջում -31- մարտի 2015 թ. (սառուցած)</b>                 | 14,400,000              |  |  |  | 52,075                      |   | (295,440)   |   | 1,616,228   | 7,593,080              |                              | 8,965,943        |                  | 23,365,943 |
| <b>Ընթացիկ տարվա միջամյա ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II առյուսակ)</b>   |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>9. Սնացարող ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի -2016-թ. (սառուցած)</b>   | 14,400,000              |  |  |  | 52,075                      |   | (284,204)   |   | 1,556,972   | 8,253,284              |                              | 9,578,127        |                  | 23,978,127 |
| 9.1. Հաշվապահական հայվատամամ բայցարակամուրյան փոփոխությունների թվականում արդյունքում և էական սխալների հզրություն               |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>10. Վերահաջարկված մասնակիություն</b>  |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>11. Քածնեաների (սեփականատերերի) հետ գործադրմբ բաժնեմասների (բաժնմասների) գծով, այդ թիվով</b>                                |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 11.1. Ներդրություն կամոնտարական կապիտալում և կամոնտարական կապիտալու այս աճը  |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 11.2. Կամոնտարական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ զննած և դրամառարյունից համեմած բաժնետոսների (բաժնմանակարի, փայների) հաշվին |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>12. Այլ համապարփակ նեամուստ</b>   |                         |  |  |  |                             |   |   | 121,866   |   | 96,645                 |                              | 218,511          |                  | 218,511    |
| <b>13. Համարագումարի մասնակիություն</b>  |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>14. Մեփական կապիտալի տարրերի այլ ափեացում (նվազեցում), այդ թիվով</b>  |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 14.1. Որպես տեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված առանցայի գործիքների աճ/վնասում  |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>15. Ներդր շարժեք, այդ թիվով</b>   |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 15.1. Մասնամունքներ զլատափր պահուստին  |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 15.2. Գյուղագոր պահուստի հաշվին կոտակված վնասի ծածկում   |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 15.3. Լինիոն վնասի ծածկում   |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| 15.4. Հիմանական միջոցների և ոչ նյուրական ակտիվների վերագնասառումից արժեքի աճի նվազում  |                         |  |  |  |                             |   |   |   |   |                        |                              |                  |                  |            |
| <b>16. Սնացարող միջամյա հաշվեառ ժամանակաշրջամբ վերջում -31- մարտի 2016 թ. (սառուցած)</b>                                       | 14,400,000              |  |  |  | 52,075                      |   | (162,338)   |   | 1,556,972   | 8,349,929              |                              | 9,796,638        |                  | 24,196,638 |

**ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ձև թիվ 9)

(ուղղակի մեթոդ)

«\_31\_» մարտի \_2016թ

**«Պրոմեքեյ բանկ» ՍՊԸ**

| <b>ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ</b>   | Ծանոթ<br>ազգութ<br>ուն | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան<br>ն | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան |
|--|------------------------|------------------------------|---------------------------|
| <b>1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>  |                        | <b>x</b>                     | <b>x</b>                  |
| Դրամական միջոցների գույն հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը |                        | (21,163)                     | 394,012                   |
| Ստացված տոկոսներ   | 1,392,221              | 1,467,540                    |                           |
| Վճարված տոկոսներ   | (1,007,996)            | (820,034)                    |                           |
| Ստացված կոմիսիոն գումարներ   | 88,189                 | 84,745                       |                           |
| Վճարված կոմիսիոն գումարներ   | (63,829)               | (47,962)                     |                           |
| Առևտրային նպաստվելով պակլող ֆինանսական ակտիվներից օգոս/(վնաս)                                    | (236,272)              | 124,163                      |                           |
| Արտադրության առաջարկ գործառնություններից օգոս/(վնաս)   | 114,479                | 109,703                      |                           |
| Նախկինում դրսության ակտիվների վերադարձ   | 23,562                 | 1,759                        |                           |
| Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարությունը  | (197,457)              | (202,085)                    |                           |
| Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ ներառություն և վճարված այլ ծախսեր                      | (134,060)              | (323,817)                    |                           |
| <b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>             |                        | <b>(558,567)</b>             | <b>(1,065,867)</b>        |
| Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)   | (1,387,329)            | (5,066,330)                  |                           |
| այլ թվում՝<br>վարկերի և փոխատվորությունների նվազում/ (ավելացում)                                 | (3,255,506)            | (3,303,052)                  |                           |
| առևտրային նպաստվող պահուղ վաճառքի և վաճառքում նվազում (ավելացում)                                | 1,236,215              | (1,043,841)                  |                           |
| Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելով գումարների նվազում / (ավելացում)                        |                        |                              |                           |
| այլ գործառնական ակտիվների նվազում/ (ավելացում)   | 631,962                | (719,437)                    |                           |
| Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)  | 828,762                | 4,000,463                    |                           |
| այլ թվում՝<br>հանդիսադրությունների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում (նվազում)              | 2,603,108              | 2,330,756                    |                           |
| այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)  | (1,774,346)            | 1,669,707                    |                           |
| <b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>            | (579,730)              | (671,855)                    |                           |
| Վճարված շահութահարկ  | (68,507)               | (30,650)                     |                           |
| <b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>  | (648,237)              | (702,505)                    |                           |
| <b>2. Դրամական հոսքեր ներդրմանին գործունեությունից</b>   |                        |                              |                           |
| Մինչև նարման ժամկետը պահուղ ներդրությունների նվազում (ավելացում)                                 |                        | -                            | -                         |
| Այլ անձանց կանոնարարական կայիտարությունների նվազում (ավելացում)                                  |                        |                              |                           |
| Հիմնական միջոցներում և ոչ նյուրական ակտիվներում կայիտարությունների նվազում (ավելացում)           |                        | -                            | (46,032)                  |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյուրական ակտիվների նվազում  | (19,061)               | (26,703)                     |                           |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյուրական ակտիվների օտարում  |                        |                              |                           |
| Դրամական միջոցների գույն հոսքեր այլ ներդրության մեջ գործունեությունից                            |                        |                              |                           |
| <b>Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>                                       | (19,061)               | (72,735)                     |                           |
| <b>3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>   |                        |                              |                           |
| Վճարված շահութահարկ  |                        |                              |                           |
| Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)         | (1,282,825)            | 837,445                      |                           |
| Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)  | (949,916)              | (495,796)                    |                           |
| Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)   | 43,224                 | 132,020                      |                           |
| Բանկի կողմից բողոքված արմերերի ավելացում (նվազում)   | (721,141)              | 177,815                      |                           |
| Բաժնետերերի ներդրությունների կանոնարարական կայիտարություն  |                        |                              |                           |
| Հիմնանական վարձակայտարան գծով վճարվելով գումարների ավելացում (նվազում)                           |                        |                              |                           |
| Դրամական միջոցների գույն հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից                                 |                        |                              |                           |
| <b>Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>   | (2,910,658)            | 651,484                      |                           |
| Արտադրության փոխառության ազդեցությունների դրամական միջոցների և դրանց համարժեների վրա             | 14,908                 | (42,996)                     |                           |
| <b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեների գույն աճ/(նվազում)</b>                                 | (3,563,048)            | (166,752)                    |                           |
| Դրամական միջոցների և դրանց համարժեների սամանակաշրջանի վերջում                                    | 13_2                   | 15,895,791                   | 14,559,127                |
| Դրամական միջոցների և դրանց համարժեների սամանակաշրջանի վերջում                                    | 13_2                   | 12,332,743                   | 14,392,375                |

**Բանկի վարչության նախագահ  
(գործադիր տօնություն)**

**Գլուխող հաշվապահ**

**Հաշվետության վավերացման ամսաթիվը \_\_\_\_\_ 15.04.16թ,  
ԿՏ**

**Էմիլ Սողոմոնյան**

**Ալվարդ Մկրտչովյան**

## «ՊՐՈՍԵԹԵՅ ԲԱՆԿ» ՍՊԸ

31 Մարտ 2016թ.

(տվյալներն արտացոլված են 1000 դրամով)

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

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

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

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

ա) ընդունել ցանկանաց և ժամկետային ավանդներ,

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

գ) տրամադրել բանկային երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ,

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

ե) մատուցել վճարահաշվարկային ծառայություններ,

զ) բողարկել, գնել, վաճառել և սպասարկել արժեքորեր, վճարային փաստաթղթեր, ճանապարհային չեկեր, քարտեր,

է) ինվեստիցիոն և բաժանորդագրական գործունեություն իրականացնել,

ժ) գնել, վաճառել բանկարժեք մետաղների բանկային ծովակտորներ և հուշադրամ, արտարժույթ, այդ թվում կնքել դրամի և արտարժույթի ֆյուչերներ, օպցիոններ և նման այլ գործարքներ,

ի) իրականացնել ֆինանսական վարձակալություն (լիգինգ), ի պահ ընդունել բանկարժեք մետաղներ, քարեր, արժեքորեր և այլ արժեքներ:

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

## 1.2. Կորպորատիվ կառավարում.

Բանկի խորհուրդն իրականացնում է բանկի գործունեության ընդհանուր դեկավարումը՝ օրենքով խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում: Բանկի խորհուրդը ընտրված և կազմված է հիմնա անդամից: Խորհրդի անդամ կարող է լինել ՀՀ քաղաքացի կամ օտարերկրյա քաղաքացի հանդիսացող գործունակ անձը, որը համապատասխանում է ՀՀ գործող օրենքների և ՀՀ ԿԲ իրավական ակտերի չափանիշներին: Խորհրդի անդամները ընտրվում են բանկի տարեկան ընդհանուր ժողովում, բանկի ներկա մասնակիցների կողմից:

Ներսիսյան Գագիկ – Խորհրդի նախագահ

Համազասպյան Եղիշե-Խորհրդի անդամ

Հովսեփյան Անուշավան -Խորհրդի անդամ

Կարապետյան Ավետիք-Խորհրդի անդամ

Գևորգյան Գեղամ-Խորհրդի անդամ:

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

Սողոմոնյան Էմիլ-Վարչության Նախագահ

Հակոբյան Արմեն-Վարչության Նախագահի 1-ին տեղակալ, Վարչության անդամ

Մկրտումյան Ալվարդ-Գևիտյան հաշվապահ, Վարչության անդամ

Պետրոսյան Հայկ – Վարչության Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ

Ալեքսանյան Հայրապետ – Վարկավորման և ավանդների ներգրավվման Վարչության պետ, Վարչության

Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ

Եղիազարյան Կարեն – Միջազգային հարաբերությունների, ֆինանսական շուկաներում գործառնությունների

և վճարային քարտերի Վարչության պետ, Վարչության Նախագահի տեղակալ, Վարչության անդամ:

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

1. «Տիգրան Մեծ» մասնաճյուղ ք.Եր ևան, Տիգր ան Մեծ 10
2. «Կասյան» մասնաճյուղ ք. Եր ևան, Կասյան 5
3. «Երվանդ Քոչար» մասնաճյուղ ք.Եր ևան, Եր վանդ Քոչար 17/1

|                                |                                   |
|--------------------------------|-----------------------------------|
| 4. «Ազատության 12» մասնաճյուղ  | ք.Եր ևան, Ազատության 12           |
| 5. «Գ-արեգին Նժդեհ» մասնաճյուղ | ք.Եր ևան, Գար եզին Նժդ եհ 19      |
| 6. «Էրեբունի» մասնաճյուղ       | ք.Եր ևան, Գաջեզոր ծներ ի 76       |
| 7. «Գյումրի» մասնաճյուղ        | ք.Գյումր ի, Շահումյան 125/3       |
| 8. «Կոտայք» մասնաճյուղ         | ք.Արտվան, Հանր ապետության 28, 1/3 |
| 9. «Դավթաշեն» մասնաճյուղ       | ք.Երևան, Տրգան Պետրոսյան 32/8     |
| 10. «Վանաձոր» մասնաճյուղ       | ք.Վանաձոր, Գր. Լուսավորիչի 34     |

Քանի աշխատակիցների թվաքանակը 232 է:

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

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

2016թ. 1-ին եռամսյակի դրությամբ բանկի մասնակիցների կազմը հետևյալն է.

- ✓ Ո՞Դ ռեզիլիենտ «Պրոմեթեյ – Սիրի» ՍՊԸ 7.196.400 հազ դրամ՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնեմասերի 49.97%,
- ✓ ՀՀ ռեզիլիենտ «Զակնեֆտեգազստրոյ-Պրոմեթեյ» ԲԲԸ 6.642.000 հազ դրամ՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնեմասերի 46.13%
- ✓ Ո՞Դ ռեզիլիենտ Գևորգյան Վազգեն 561.600 հազ դրամ՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնեմասերի 3.9%,

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

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

## Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»

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

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

է՝

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

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

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

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

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

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին՝

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

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

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

Որպես փոխանակման փոխարժեք ընդունվում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարած միջին շուկայական փոխարժեքը: Փոխարժեքային տարբերությունները, որոնք առաջանում են դրամային հողվածների մարման արդյունքում կամ, եթե Բանկի դրամային հողվածները հաշվետվության մեջ ներկայացվում են մի փոխարժեքով, որը տարբերվում է տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանում դրանց սկզբնական գրանցման կամ նախորդ ֆինանսական հաշվետվություններում գրանցման փոխարժեքից, ճանաչվում են որպես եկամուտ կամ ծախս այն ժամանակաշրջանում, որում դրանք առաջացել են:

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

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

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

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

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափեար է գեղշվեն (դիսկոնտավորվեն):

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

Ընթացիկ և հետաձգված հարկերը ճանաչվում են որպես եկամուտ կամ ծախս և պետք է ներառվեն տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթի կամ վճասի մեջ: Բանկը ընթացիկ հարկային ակտիվները և ընթացիկ հարկային պարտավորությունները հաշվանցում է միայն այն դեպքում, եթե ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք, և մտադիր է կամ հաշվարկն իրականացնել (ակտիվը կամ պարտավորությունը մարել) գուտ իմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ:

Ֆինանսական գործիքը ցանկացած պայմանագիր է, որը միաժամանակ մի կազմակերպությունում առաջացնում է ֆինանսական ակտիվ, իսկ մյուս կազմակերպությունում՝ ֆինանսական պարտավորություն կամ սեփական կապիտալ գործիք:

Ֆինանսական ակտիվը ցանկացած ակտիվ է, որը՝

ա) դրամական միջոց է,

բ) մեկ այլ կազմակերպությունից դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ ստանալու պայմանագրային իրավունք է,

գ) մեկ այլ կազմակերպության հետ պոտենցիալ նպաստավոր պայմաններով ֆինանսական գործիքների փոխանակման պայմանագրային իրավունք է,  
ե) այլ կազմակերպության սեփական կապիտալի գործիք է:

Ֆինանսական պարտավորությունը ցանկացած պայմանագրային պարտականություն է մեկ այլ կազմակերպությանը դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելու (վճարելու), կամ՝ մեկ այլ կազմակերպության հետ պոտենցիալ ոչ նպաստավոր պայմաններով ֆինանսական գործիքներ փոխանակելու համար:

Բանկը ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը իր հաշվեկշռում ճանաչում է միայն այն դեպքում, եթե նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Բանկը պետք է ապաճանաչի ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը միայն այն դեպքում, եթե բանկը կորցնում է վերահսկողությունը պայմանագրային իրավունքների նկատմամբ, որոնք կազմում են այդ ֆինանսական ակտիվը (կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը): Բանկը կորցնում է այդ վերահսկողությունը, եթե այն իրացնում է պայմանագրով սահմանված օգուտների նկատմամբ իրավունքները, իրավունքների ուժի մեջ լինելու ժամկետը լրացնում է կամ բանկը հրաժարվում է այդ իրավունքներից:

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

- ա) բանկի կողմից տրամադրված փոխառություններ (վարկ) և ներփական պարտքեր, որոնք չեն պահպում առևտրական նպատակներով,
- բ) մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ,
- գ) ցանկացած ֆինանսական ակտիվ, որը գործող շուկայում չունի գնանշված շուկայական գին և որի իրական արժեքը հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել,
- դ) որպես հեջավորման գործիք և հեջավորված հոդված նախատեսված ֆինանսական ակտիվներ (որոնք չափվում են հեջի հաշվառման պահանջների համաձայն):

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

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

Ֆինանսական պարտավորությունը սկզբնական ճանաչման ժամանակ պետք է չափվի սկզբնական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրա դիմաց ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը: Գործարքի հետ կապված ծախսումները ներառվում են ֆինանսական պարտավորությունների սկզբնական չափման մեջ: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ առևտրական նպատակներով պահպող ֆինանսական

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

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

Առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվները դրանք այն ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ձեռք են բերվել կամ առաջացել են հիմնականում գների կամ դիլերային հավելագների (մարժաների) կարճաժամկետ տատանումներից շահույթ ստանալու նպատակով: Ֆինանսական ակտիվը պետք է դասակարգվի

որպես առևտրական նպատակներով պահվող, եթե այն, անկախ դրա ձեռքբերման

պատճառից, այնպիսի պորտֆելի մի մաս է, որի համար առկա են կարծ ժամկետում շահույթ ստանալու որոշակի ուղիներ:

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

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

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

Բանկը վարկային (փոխառության) պայմանագրով պարտավորվում է պայմանագրով նախատեսված չափերով և պայմաններով դրամական միջոցներ (վարկ) տրամադրել փոխառության , իսկ փոխառուն պարտավորվում է վերադարձնել ստացված գումարը և տոկոսներ վճարել դրա դիմաց: Վարկային պայմանագրին կնքվում է գրավոր, որտեղ հստակ սահմանված է լինում տոկոսի չափը և հաշվարկման կարգը: Փոխառության պայմանագրի կնքման պահին տոկոսների չափը չի կարող գերազանցել ՀՀ ԿԲ սահմանած բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույթի կրկնապատիկը: Տոկոսները վճարվում են յուրաքանչյուր ամիս, եթե պայմանագրով այլ բան նախատեսված չէ: Եթե վարկային (փոխառության) պայմանագրին կնքված է փոխառուի կողմից

ստացված միջոցները որոշակի նպատակների համար օգտագործելու պայմանով, փոխառուն պարտավոր է ապահովել փոխառության գումարի նպատակային օգտագործման նկատմամբ փոխառուի վերահսկողության հնարավորությունը: Եթե փոխառուի կողմից պայմանագրով նշված պարտավորությունը չի կատարվում, ապա բանկը պարտապանի նկատմամբ կիրառում է տուժանքներ:

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

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

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

բ) տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում տեղի են ունեցել կամ մոտ ապագայում տեղի կունենան բանկի համար անբարենպաստ հետևանք ունեցող նշանակալի փոփոխություններ այն շուկայական, տնտեսական կամ իրավական միջավայրում, որտեղ գործում է այդ բանկը, կամ այն շուկայում, որի համար նախատեսված է տվյալ ակտիվը.

գ) տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շուկայական տոկոսադրույթները կամ ներդրումների շուկայական այլ հատուցադրույթները (հատուցադրույթ՝ գործունեությունից ստացված շահույթը հարաբերած գործունեությունում օգտագործված ակտիվների կամ ներդրումների արժեքին(արտահայտված տոկոսներով)) աճել են, և հավանական է, որ այդ աճը կազմի գեղշման դրույթների վրա, որոնք կիրառվում են ակտիվի օգտագործման արժեքը հաշվարկելիս, և էականորեն կնվազեցնի ակտիվի փոխառուցվող գումարը:

Բանկը հաշվետու ամսվա վերջին բանկային օրը, համաձայն ՀՀ ԿԲ 27.04.99թ. ՀՀ տարածքում գործող բանկերի վարկերի և դերիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ծեսավորման կարգի, դասակարգում է բոլոր ակտիվները : Բանկը ակտիվների հնարավոր կորուստները ծածկելու նպատակով վարում է առանձին հաշվներ՝ ընդհանուր և հատուկ պահուստների համար: Անհուսալի ակտիվներն անհավաքագրելի և ամբողջությամբ արժեզրկված այն ակտիվներն են, որոնց հաշվառումը հաշվեկշռում որպես ակտիվներ այլևս նպատակահարմար չէ: Եթե ակտիվը ճանաչվում է անհուսալի, ապա այն նույն օրվա ընթացքում դուրս է գրվում բանկի հաշվեկշռից՝ «հատուկ պահուստի» հաշվին , և բանկը շարունակում է հաշվառել այն ժամանական համապատասխան հաշիվներում: Այս դասակարգումը չի նշանակում, որ ակտիվը հնարավոր չէ վերականգնել ապագայում, բայց դրա հաշվապահական ժամանակը տվյալ պահին պետք է լինի որպես արժեզրկված ակտիվ:

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

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

Հաշվապահական հաշվառման նպատակներով հեջափորում նշանակում է հեջափորման մեկ կամ ավելի զործիքների նախատեսում այնպես, որ դրանց իրական արժեքի կամ դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխությունը ամբողջությամբ կամ մասամբ փոխատուցի հեջափորված հոդվածի իրական արժեքի կամ դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխությունը: Հեջի հաշվապահական հաշվառման ժամանակ հեջափորման գործիքի և համապատասխան հեջափորվող հոդվածի իրական արժեքների փոփոխությունների՝ միմյանց փոխատուցող արդյունքները, համաշափորեն ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես գուտ շահույթ կամ վնաս:

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

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

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

Ակտիվի օգտակար ծառայությունը որոշելիս հաշվի են առնվում հետևյալ գործոնները՝

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

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

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

Ոչ նյութական ակտիվները ֆիզիկական սուբստանցիայից գուրք որոշելի (իդեմտիֆիկացվող) ոչ դրամային ակտիվներն են, որոնք, որպես կատարված գործառնությունների (դեպքերի) արդյունք՝ վերահսկվում են բանկի կողմից. պահպում են բանկում՝ ծառայություններ մատուցելու և վարչական նպատակներով օգտագործելու համար. ունեն սահմանափակ օգտակար ծառայության ժամկետ:

Ոչ նյութական ակտիվի ամորտիզացիան՝ ոչ նյութական ակտիվի ամորտիզացվող գումարի պարբերական բաշխումն է նրա օգտակար ծառայության ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների հաշվառումը տարվում է հիմնական միջոցների հաշվառման ակզրունքով:

Հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության ժամանակահատվածը սահմանված է հետևյալ սկզբունքով.

- շենքերի շինությունների համար՝ 40 տարի ,
- կահույքի համար՝ 10 տարի ,
- համակարգչային տեխնիկայի համար՝ 3 տարի ,
- գրասենյակային գույքի համար՝ 5 տարի ,
- հաղորդակցման միջոցի համար՝ 5 տարի ,
- վորույքամիջոցների համար՝ 5 տարի ,

մինչև 50 000 դրամ արժողությամբ հիմնական միջոցների համար՝ 1 տարի :

Բանկում այլ բանկերի և հաճախորդների միջոցները հաշվառվում են նախօրոք՝ բանկային հաշվի պայմանագրով կնքված և բացված հաշիվներում: Բանկային հաշվի պայմանագրով բանկը պարտավորվում է ընդունել և հաճախորդի բացած հաշվի վրա մուտքագրել մուտք եղող դրամական միջոցները, կատարել հաշվից փոխանցումներ կատարելու, համապատասխան գումարներ տալու և հաշվով այլ գործառնություններ իրականացնելու վերաբերյալ հաճախորդի կարգադրությունները: Բանկը իրավունք չունի որոշել և վերահսկել հաճախորդի դրամական միջոցների օգտագործման ուղղությունները կամ սահմանել օրենքով կամ բանկային հաշվի պայմանագրով չնախատեսված այլ սահմանափակումներ, իր դրամական միջոցները սեփական հայեցողությամբ տնօրինելու նրա իրավունքների նկատմամբ:

ՈՒՍԿԻ կառավարումը կարեորագույն տարր է համարվում բանկային գործառնությունների իրականացման առումով:

2007թ-ից Բանկում կանոնակարգվել է ուսկերի կառավարման գործընթացը. Բանկի խորհրդի կողմից հաստատվել է «ՈՒՍԿԵՐԻ կառավարման քաղաքականությունը», որը իրենից ներկայացնում է միջոցառումների ամբողջություն՝ ուղղված վնասների առաջացման վտանգի բացահայտմանը, ուսկերի նվազաքանականը (մինիմիզացիա), հնարավոր կորուստների վերացմանը և բացահայտված վնասների՝ սեփական կապիտալի վրա ազդեցության հնարավորինս նվազեցմանը: Բանկում ուսկերի կառավարման հիմնական նպատակներն են՝ հնարավոր ուսկերով պայմանագրված կորուստների բացառումը կամ նվազագույնին հասցնելը, շահութաբերության, անվտանգության և վճարումնակության գործակիցների ընդունելի հարաբերակցության

սահմանումը և պահպանումը:

Բանկում ռիսկերի կառավարման նպատակներին հասնելու համար նախատեսվում է հետևյալ խնդիրների լուծումը.

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

Ռիսկերի կառավարման հիմնական մեթոդներ են.

- կանոնակարգումը,
- մոնիթորինգը,
- ռիվերսիֆիկացումը,
- լիմիտավորումը,
- ռիսկերի փոխանցումը՝ հեջավորումը և ապահովագրումը,
- կորուստների ծածկման պահուստի ձևավորումը,
- սրբես սցենարների վերլուծությունը,
- ներքին հսկողության ապահովումը գործող ընթացակարգերի պահպանման միջոցով,
- հաշվետվությունների ձևերի տրամադրման պարբերականության սահմանումը:

Բանկի գործունեության բնույթից/առանձնահատկություններից ելնելով՝ գործունեությանն առնչվող ռիսկեր են համարվում իրացվելիության, վարկային, շուկայական, այդ թվում՝ տոկոսադրույթի, արժութային, արժեթղթերի պորտֆելի ռիսկերը:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

|                     | 31 մարտ<br>2016 | 31 մարտ<br>2015 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար | <b>480.79</b>   | <b>471.13</b>   |
| ՀՀ դրամ/1 Եվրո      | <b>546.47</b>   | <b>505.29</b>   |

### 3.«Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

| <u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>   | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|--|---------------------------|-------------------------|
| Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից,<br>բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում<br>տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից | <b>68,178</b>             | <b>53,143</b>           |
| Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և<br>փոխառվություններից   | <b>1,031,148</b>          | <b>1,053,506</b>        |
| Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեքներից   | <b>263,899</b>            | <b>195,587</b>          |
| Տոկոսային եկամուտ «Ո-նպո» պայմանագրերից  | <b>141,026</b>            | <b>139,446</b>          |
| Այլ տոկոսային եկամուտ  | <b>4,155</b>              | <b>5,415</b>            |
| <b>Ընդամենը</b>  | <b>1,508,406</b>          | <b>1,447,097</b>        |

| <u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>   | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|--|---------------------------|-------------------------|
| Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և<br>այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ներդրության ավանդների<br>և վարկերի դիմաց | <b>98,550</b>             | <b>82,017</b>           |
| Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային<br>պահանջների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց   | <b>455,739</b>            | <b>420,177</b>          |
| Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեքների<br>դիմաց   | <b>73,950</b>             | <b>73,740</b>           |
| Տոկոսային ծախսեր «Ո-նպո» պայմանագրերի դիմաց  | <b>196,300</b>            | <b>359,182</b>          |
| Այլ տոկոսային ծախսեր   | <b>23,698</b>             | <b>1,957</b>            |
| <b>Ընդամենը</b>  | <b>848,237</b>            | <b>937,073</b>          |

|  |         |         |
|--|---------|---------|
| <u>Չուտ սովորային և նմանատիպ եկամուտ</u> | 660,169 | 510,024 |
|--|---------|---------|

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

| <u>Կոմիսիոն և այլ վճարմերի տեսքով եկամուտներ</u>   | <u>Հաշվետու<br/>ժամանակաշրջան</u> | <u>Նախորդ<br/>ժամանակաշրջան</u> |
|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| Դրամարկղային գործառնություններից   | <b>4,423</b>                      | <b>5,656</b>                    |
| Հաշվարկային ծառայություններից  | <b>30,088</b>                     | <b>29,936</b>                   |
| Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով<br>գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման<br>գործառնություններից | <b>2,418</b>                      | <b>611</b>                      |
| Արտարժույթով և արժեքությունով գործառնություններից  | <b>342</b>                        | <b>167</b>                      |
| Վճարային քարտերի սպասարկումից  | <b>16,946</b>                     | <b>16,185</b>                   |
| Այլ կոմիսիոն վճարմեր   | <b>30,528</b>                     | <b>35,634</b>                   |
| <b>Ընդամենը</b>  | <b>84,745</b>                     | <b>88,189</b>                   |

| <u>Կոմիսիոն և այլ վճարմերի տեսքով ծախսեր</u>   | <u>Հաշվետու<br/>ժամանակաշրջան</u> | <u>Նախորդ<br/>ժամանակաշրջան</u> |
|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարմեր  | <b>9,981</b>                      | <b>9,602</b>                    |
| Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարմեր  | <b>15,881</b>                     | <b>12,290</b>                   |
| Երաշխիքների, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով<br>գործառնությունների, հավատարմագրային կառավարման<br>գործառնությունների գծով վճարմեր | -                                 | -                               |
| Արտարժույթով և արժեքությունով գործառնություններից  | <b>32</b>                         | <b>29</b>                       |
| Այլ կոմիսիոն վճարմեր*  | <b>22,068</b>                     | <b>41,908</b>                   |
| <b>Ընդամենը</b>  | <b>47,962</b>                     | <b>63,829</b>                   |

|  |        |        |
|--|--------|--------|
| <u>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարմեր</u> | 36,783 | 24,360 |
|--|--------|--------|

|                               | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------|
| <b>Եկամուտ շահաբաժիններից</b> | -                         | -                       |

## 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

| <u>Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից</u>  | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|--|---------------------------|-------------------------|
| Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից<br>պարտքային արժեքորերից<br>ածանցյալներից | -                         | -                       |
| Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ  | -                         | -                       |
| <b>Ընդամենը</b>  | -                         | -                       |

| <u>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից</u>  | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|---|---------------------------|-------------------------|
| Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից<br>պարտքային արժեքորերից<br>ածանցյալներից | (6,134)                   | 9,583                   |
| Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ  | 8,431                     | 9,059                   |
| <b>Ընդամենը</b>   | <b>2,297</b>              | <b>18,642</b>           |

| <u>Արտարժութային գործառնություններից</u>          | <u>Հաշվետու<br/>ժամանակաշրջան</u> | <u>Նախորդ<br/>ժամանակաշրջան</u> |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ  | <b>109,704</b>                    | <b>114,480</b>                  |
| Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ  | (42,995)                          | <b>14,908</b>                   |
| <b>Ընդամենը</b>                                   | <b>66,709</b>                     | <b>129,388</b>                  |
| <b>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b> | <b>69,006</b>                     | <b>148,030</b>                  |

#### 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

| <u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>   | <u>Հաշվետու<br/>ժամանակաշրջան</u> | <u>Նախորդ<br/>ժամանակաշրջան</u> |
|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից  | <b>16,959</b>                     | <b>29,122</b>                   |
| Ֆակտորինգի ստացված եկամուտներ  | -                                 | -                               |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված գուտ եկամուտներ                          | -                                 | -                               |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից գուտ եկամուտներ | -                                 | -                               |
| Արտասովոր եկամուտներ (առկայության դեպքում)*  | -                                 | -                               |
| <b>Այլ եկամուտներ**</b>  | <b>4,390</b>                      | <b>5,203</b>                    |
| <b>Ընդամենը</b>  | <b>21,349</b>                     | <b>34,325</b>                   |

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

7. «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

|  | 31/03/16           | 31/03/15         |
|--|--------------------|------------------|
| Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված մասհանումներ           | <b>(1,059,869)</b> | <b>(502,027)</b> |
| Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ | <b>792,894</b>     | <b>506,697</b>   |
| <b>Զուտ մասհանումներ<br/>ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին</b>    | <b>(266,975)</b>   | <b>4,670</b>     |

8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

| <u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>   | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|--|---------------------------|-------------------------|
| Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով   | 213,526                   | 208,096                 |
| Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով | -                         | -                       |
| Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր                                   | 334                       | 24                      |
| Գործուղման ծախսեր  | 1,152                     | 1,392                   |
| Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր                                   | 27,482                    | 26,250                  |
| Ապահովագրության ծախսեր   | 60                        | 637                     |
| Քանի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր                  | 3,497                     | 2,916                   |
| Քանի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր          | 27,706                    | 25,306                  |
| Առիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր                    | 2,620                     | 12,555                  |
| Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր                                | 22,549                    | 21,866                  |

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Տրանսպորտային ծախսեր   | 2,162          | 2,205          |
| Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով | 2,581          | 4,375          |
| Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր  | 5,281          | 7,392          |
| Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր                                       | 2,415          | -              |
| Այլ վարչական ծախսեր  | 3,236          | 6,533          |
| <b>Ընդամենը</b>  | <b>314,601</b> | <b>319,547</b> |

#### 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

| Այլ գործառնական ծախսեր  | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|---|---------------------------|-------------------------|
| Վճարված տուգանքներ և տույժեր                                    | 25                        | 520                     |
| Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ                           | 4,790                     | 6,070                   |
| Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր                            | 7,746                     | 9,587                   |
| Ֆակտորինգի գծով ծախսեր  | -                         | -                       |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր | 48,068                    | 48,027                  |
| Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից                     | -                         | -                       |
| Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ                 | 12,649                    | 11,143                  |
| Այլ ծախսեր  | 2,212                     | 2,162                   |
| <b>Ընդամենը</b>   | <b>75,490</b>             | <b>77,509</b>           |

## 11. Հահութահարկի գծով ծախս

| Հազար ՀՀ դրամ                          | Դաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|--|---------------------------|-------------------------|
| Ընթացիկ հարկ                           | <b>88,442</b>             | <b>45,297</b>           |
| Դետաձգված հարկ                         | <b>(54,846)</b>           | <b>19,984</b>           |
| <b>Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս</b> | <b>33,596</b>             | <b>65,281</b>           |

**8.23-** Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% : ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՍՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման բազայի միջև: Դետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

| Հազար ՀՀ դրամ   | 2015      | Ֆինանսական<br>արդյունքներով<br>ճանաչված | Սեփական<br>կապիտալում<br>ճանաչված | 31.03.16  |
|---|-----------|---|-----------------------------------|-----------|
| Կուտակված ծախսեր և այլ պահուստներ   | 14,520    | -                                       | -                                 | 14,520    |
| Վարձակալած իիմնական միջոցներում<br>կապիտալ ներդրումների ամորտիզացիայի<br>ճշգրտում | 8,067     | -                                       | -                                 | 8,067     |
| Այլ ակտիվների արժեզրկումից<br>պահուստներ  | -         | -                                       | -                                 | -         |
| Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի<br>իրական արժեքի ճշգրտում                        | 71,051    | -                                       | (30,466)                          | 40,585    |
| Առևտրային արժեթղթերի իրական արժեքի<br>ճշգրտում                                    | -         | -                                       | -                                 | -         |
| Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ   | 93,638    | -                                       | (30,466)                          | 63,172    |
| Դիմնական միջոցների վերագնահատում  | (389,243) | -                                       | -                                 | (389,243) |
| Վարկեր և փոխատվություններ   | (213,668) | 66,434                                  | -                                 | (147,234) |
| Այլ ակտիվներ  | (22,413)  | (11,588)                                | -                                 | (34,001)  |
| Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի<br>իրական արժեքի ճշգրտում                        | -         | -                                       | -                                 | -         |
| Ընդամենը հետաձգված հարկային<br>պարտավորություն                                    | (625,324) | 54,846                                  | -                                 | (570,478) |
| Զուտ հետաձգված հարկային<br>ակտիվ/պարտավորություն                                  | (531,686) | 54,846                                  | (30,466)                          | (507,306) |

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

| <u>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</u> | <u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u> | <u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u> |
|--|-------------------------------|-----------------------------|
| Կանխիկ դրամական միջոցներ   | <b>2,830,911</b>              | <b>5,541,663</b>            |
| Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ  | <b>290,383</b>                | <b>513,179</b>              |
| Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում  | <b>6,982,815</b>              | <b>7,949,660</b>            |
| Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում   | -                             | -                           |
| Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում*   | <b>72,500</b>                 | <b>312,500</b>              |
| Հաշվեգրված տուկոսներ   | -                             | -                           |
| <b>Ընդամենը</b>  | <b>10,176,609</b>             | <b>14,317,002</b>           |

\* ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված գումարը իրենից ներկայացնում է **Արքա** վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ **72,500 հազ. դրամ:**

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

|                               | <b>2016թ.</b>     | <b>2015թ.</b>     |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Կանխիկ դրամական միջոցներ      | <b>3,121,294</b>  | <b>6,054,842</b>  |
| Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում | <b>6,982,815</b>  | <b>7,949,660</b>  |
| Թղթակցային հաշիվներ           | <b>4,288,266</b>  | <b>554,625</b>    |
| <b>Ընդամենը</b>               | <b>14,392,375</b> | <b>14,559,127</b> |

Ֆինանսական վիճակի մասին Ձև թիվ 7 միջանկյալ հաշվետվության Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտազված ձուլակտոր մասում արտացոլված **1,856 հազ. դրամը** հուշադրամի արժեք է:

**14. «Պահանջները բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»**

| <u>Ընթացիկ հաշիվներ</u>   | <u>Հաշվետու<br/>ժամանակաշրջան</u> | <u>Նախորդ<br/>ժամանակաշրջան</u> |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| ՀՀ բանկերում  | 12,971                            | 12,764                          |
| ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում                     | 3,419,158                         | 335,223                         |
| ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում | 856,137                           | 206,638                         |
| Հաշվեգրված տոկոսներ   | -                                 | -                               |
| Ընդամենը  | 4,288,266                         | 554,625                         |

**Սիրանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ**

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
| <b>ՀՀ ԿԲ-ում՝</b><br><br>վարկեր և ավանդներ<br>ֆատկորինգ<br>ֆինանսական լիգինգ<br>ռեվո (հետզնման) պայմանագրեր<br>այլ   | 961,580   | -         |
| <b>ՀՀ բանկերում՝</b><br><br>վարկեր և ավանդներ<br>ֆակտորինգ<br>ֆինանսական լիգինգ<br>ռեվո (հետզնման) պայմանագրեր<br>ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ<br>այլ                                  | 2,903,790 | 1,731,751 |
| <b>ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերում՝</b><br><br>վարկեր և ավանդներ<br>ֆակտորինգ<br>ֆինանսական լիգինգ<br>ռեվո (հետզնման) պայմանագրեր<br>ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ<br>այլ | -         | -         |

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| <b>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերում</b>  | -                | <b>264,345</b>   |
| վարկեր և ավանդներ<br>ֆակտորինգ<br>ֆինանսական լիզինգ<br>ռեսպ (հետզնման) պայմանագրեր<br>ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ<br>այլ |                  |                  |
| <b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>  | <b>27,084</b>    | <b>10,382</b>    |
| <b>Ընդամենը</b>   | <b>3,892,454</b> | <b>2,006,478</b> |
| <b>Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր<br/>կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>   | ( - )            | ( - )            |
| <b>Զուտ պահանջներ բանկերի նկատմամբ</b>  | <b>8,180,720</b> | <b>2,561,103</b> |

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

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| <b>ՀՀ ֆինանսական կազմակերպություններում՝</b><br>վարկեր և ավանդներ<br>ֆակտորինգ<br>ֆինանսական լիզինգ<br>ռեսպ (հետզնման) պայմանագրեր<br>ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ<br>այլ | 1,105,800 | 1,064,227 |
| <b>ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական<br/>կազմակերպություններում՝</b>   | 5,471,226 | 5,341,046 |
| վարկեր և ավանդներ<br>ֆակտորինգ<br>ֆինանսական լիզինգ<br>ռեսպ (հետզնման) պայմանագրեր<br>ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ<br>այլ   | 82,175    | 89,239    |
| <b>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող ֆինանսական<br/>չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում</b>  | -         |           |
| վարկեր և ավանդներ<br>ֆակտորինգ<br>ֆինանսական լիզինգ<br>ռեսպ (հետզնման) պայմանագրեր<br>ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ<br>այլ   | 696       |           |
| <b>ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ<br/>չունեցող ֆինանսական կազմակերպություններում</b>  | 82,884    | 97,056    |

|  |            |           |
|--|------------|-----------|
| ֆինանսական լիզինգ<br>ռեսու (հետզնման) պայմանագրեր<br>ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ<br>այլ         | 5,065      | 61        |
| Հաշվեգրված տոկոսներ  | 6,936      | 13,159    |
| Ընդամենը   | 6,754,782  | 6,604,788 |
| Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ<br>պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ<br>(ծանոթ. 7) | ( - )      | ( - )     |
| Չուտ պահանջներ ֆինանսական<br>կազմակերպությունների նկատմամբ   | 6,754,782  | 6,604,788 |
| Չուտ պահանջներ բանկերի և ֆինանսական<br>կազմակերպությունների նկատմամբ                                   | 14,935,502 | 9,165,891 |

15. «Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»

| <u>Պետական արժեքրդեր</u>  | <u>Հաշվետու<br/>ժամանակաշրջան</u> | <u>Նախորդ<br/>ժամանակաշրջան</u> |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| ՀՀ պետական արժեքրդեր, այդ թվում՝<br>գանձապետական պարտատումներ<br>կենտրոնական բանկի պարտատումներ<br>այլ  | -                                 | -                               |
| ԲԲԲ- (Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների<br>պետական արժեքրդեր, այդ թվում՝<br>գանձապետական պարտատումներ<br>կենտրոնական բանկի պարտատումներ<br>այլ          | -                                 | -                               |
| ԲԲԲ- (Բաա3) -ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ<br>չունեցող երկրների պետական արժեքրդեր<br>գանձապետական պարտատումներ<br>կենտրոնական բանկի պարտատումներ<br>այլ | -                                 | -                               |

|                                    |   |   |
|------------------------------------|---|---|
| <b>Ընդամենը պետական արժեքութեր</b> | - | - |
|------------------------------------|---|---|

#### ՀՀ ոչ պետական արժեքութեր

| <b>Ա-ԱՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող քողարկողի<br/>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ<br/>կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ<br/>ավանդային հավաստագրեր<br/>կապիտալի գործիքներ<br/>այլ</b>   | <b>գուցակված<br/>ծ</b> | <b>չցուցակված<br/>ծ</b> | <b>գուցակված<br/>ծ</b> | <b>չցուցակված<br/>ծ</b> |
|---|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի<br/>կողմից «Գ -&gt; և բարձր վարկանիշ ստացած քողարկողի<br/>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ<br/>կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ<br/>ավանդային հավաստագրեր<br/>կապիտալի գործիքներ<br/>այլ</b> |                        | -                       |                        | -                       |
| <b>ՔՔՔ+/Քաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ<br/>ունեցող և վարկանիշ չունեցող քողարկողի<br/>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ<br/>կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ<br/>ավանդային հավաստագրեր<br/>կապիտալի գործիքներ<br/>այլ</b>       |                        | -                       |                        | -                       |
| <b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական առևտրային նպատակով<br/>պահպան արժեքութեր</b>  |                        | -                       |                        | -                       |

#### Այլ երկրների ոչ պետական արժեքութեր

| <b>Ա-ԱՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող քողարկողի<br/>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ<br/>կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ<br/>ավանդային հավաստագրեր<br/>կապիտալի գործիքներ<br/>այլ</b> | <b>ցուցակված<br/>ծ</b> | <b>չցուցակված<br/>ծ</b> | <b>ցուցակված<br/>ծ</b> | <b>չցուցակված<br/>ծ</b> |
|---|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>ՔՔՔ+/Քաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ</b>   |                        | -                       |                        | -                       |

|   |   |   |
|---|---|---|
| <b>ունեցող և վարկանիշ չունեցող բողարկողի</b><br>Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ<br>կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ<br>ավանդային հավաստագրեր<br>կապիտալի գործիքներ<br>այլ<br><b>Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական առևտրային<br/>նպատակով պահվող արժեքներ</b> | - | - |
|---|---|---|

|   |   |   |
|---|---|---|
| <b>Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող<br/>արժեքներ</b><br><u>Առևտրային նպատակով պահվող այլ ֆինանսական<br/>ակտիվներ</u>  | - | - |
| <b>Վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր</b><br>Ա-/ԱՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների<br>ԲԲԲ+/Բաս1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ<br>վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող<br>վարկառուների<br>Հիփոքել<br>Սպառողական վարկեր<br>Այլ | - | - |
| <b>Ածանցյալ գործիքներ</b><br>ֆուչերս<br>ֆորվարդ<br>օպցիոն<br>սվոպ<br>այլ  | - | - |
| <b>Ընդամենը</b>   | - | - |
| <b>Ընդամենը առևտրային նպատակով պահվող<br/>ֆինանսական ակտիվներ</b>   | - | - |

16. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվորթուններ»

| <u>Տրված վարկեր և այլ փոխատվորթուններ</u>   | <u>Հաշվետու<br/>ժամանակաշրջան</u> | <u>Նախորդ<br/>ժամանակաշրջան</u> |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| Վարկեր,<br>այդ թվում՝<br>ՀՀ Կառավարությանը<br>տեղական ինքնակառավարման մարմիններին<br>հիփոթեքային  | 37,676,718<br><br>3,193,502       | 35,641,431<br><br>3,115,443     |
| Օվերդրաֆոս  | 28,805                            | 45,507                          |
| Վարկային քարտեր   | 687,536                           | 669,527                         |
| Ֆակտորինգ   |                                   |                                 |
| Ֆինանսական լիզինգ   |                                   |                                 |
| Հետզմնան պայմանագրեր  | 677,229                           | 490,218                         |
| Ակրեդիտիվներ և բանկային երաշխիքներ  |                                   |                                 |
| Այլ   |                                   |                                 |
| Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ   | 456,383                           | 462,089                         |
| Ընդամենը վարկեր և այլ փոխատվորթուններ   | 39,526,671                        | 37,308,772                      |
| Հաճախորդներին տրված վարկերի և<br>փոխատվորթունների գծով հնարավոր կորուստների<br>պահուստ (ծանոթ. 7) | (457,017)                         | (413,665)                       |
| Ընդամենը զուտ վարկեր և այլ փոխատվորթուններ  | 39,069,654                        | 36,895,107                      |

| <u>Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պրոտֆելտմ հաճախորդներին տրամադրված չաշխատող (արժեզրկված) վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը</u> | Հաշվետու ժամանակաշրջան                    | Նախորդ ժամանակաշրջան                      |
|--|---|---|
| Վարկեր և փոխատվություններ, որից<br>չաշխատող (արժեզրկված) վարկեր և փոխատվություններ,<br>այդ թվում՝<br>արժեզրկված  | 39,526,671<br><br>1,804,938<br><br>87,881 | 37,308,772<br><br>3,025,140<br><br>80,115 |
| Ընդամենը չաշխատող վարկեր   | 1,804,938                                 | 3,025,140                                 |
| Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով<br>հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)  | (50,870 )                                 | ( 53,974 )                                |
| Ընդամենը զուտ չաշխատող վարկեր  | 1,754,068                                 | 2,971,166                                 |

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների հետևյալ տիպերի.

| <b>Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների<br/>վերլուծությունն ըստ հաճախորդների</b>   | <b>Հաշվետու<br/>ժամանակաշրջան</b> | <b>Նախորդ<br/>ժամանակաշրջան</b>   |
|--|-----------------------------------|---|
| <b>Բանկեր<br/>այդ թվում՝</b><br>• Վարկեր<br>• ավանդներ   | 2,903,790                         | 1,996,096<br>1,731,751<br>264,345   |
| <b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b><br>• Վարկեր  | 1,105,800                         | 1,064,227<br>1,064,227<br>-   |
| <b>Պետական ձեռնարկություններ</b>   | 480,773                           | -   |
| <b>Մասնավոր ձեռնարկություններ,<br/>այդ թվում՝</b><br>• Խոշոր ձեռնարկություններ<br>• Փոքր և միջին ձեռնարկություններ                   | 27,062,644                        | 25,280,377<br>12,333,627<br>12,946,750  |
| <b>Ֆիզիկական անձինք<br/>այդ թվում՝</b><br>• Սպառողական վարկեր<br>• Իիվորեքային վարկեր<br>• Վարկային քարտեր<br>• հետգնման պայմանագրեր | 8,754,146                         | 8,656,595<br>4,293,615<br>3,193,502<br>589,800<br>677,229<br>4,481,919<br>3,115,443<br>569,015<br>490,218 |
| <b>Անհատ ձեռնարկատերեր</b>   | <b>2,772,725</b>                  | <b>2,909,711</b>  |
| <b>Հաշվեգրված սուկոսներ</b>  | 486,314                           | 474,980   |
| <b>Ընդամենը վարկեր և փոխատվություններ</b>  | 43,566,192                        | 40,381,986  |
| <b>Հաճախորդներին տրված վարկերի և<br/>փոխատվությունների գծով<br/>հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>                          | (457,017)                         | (413,665)   |
| <b>Ընդամենը գուտ վարկեր և փոխատվություններ</b>   | <b>43,109,175</b>                 | <b>39,968,321</b>   |

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

| <u>Տրամադրված վարկերի և<br/>փոխառվությունների<br/>վերլուծությունն ըստ<br/>վարկավորման ոլորտների</u> | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Տոկոսային<br>հարաբերությունը | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան | Տոկոսային<br>հարաբերությունը |
|---|---------------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------------|
| Արյունաբերություն   | <b>9,728,165</b>          | 24.61                        | <b>9,032,066</b>        | 24.21                        |
| Գյուղատնտեսություն  | <b>711,882</b>            | 1.80                         | <b>180,174</b>          | 0.48                         |
| Չինարարություն  | <b>1,309,264</b>          | 3.30                         | <b>1,442,477</b>        | 3.87                         |
| Տրանսպորտ և կապ   | <b>1,753,303</b>          | 4.44                         | <b>1,849,982</b>        | 4.96                         |
| Առևտուր   | <b>11,190,988</b>         | 28.31                        | <b>11,840,147</b>       | 31.74                        |
| Սպառողական  | <b>5,721,853</b>          | 14.48                        | <b>5,719,668</b>        | 15.33                        |
| Հիփոքեքային վարկեր  | <b>3,223,821</b>          | 8.16                         | <b>3,139,707</b>        | 8.41                         |
| Սպասարկման ոլորտ  | <b>1,255,355</b>          | 3.18                         | <b>1,456,633</b>        | 3.90                         |
| Այլ   | <b>4,632,040</b>          | 11.72                        | <b>2,647,918</b>        | 7.10                         |
| <b>Ընդամենը</b>   | <b>39,526,671</b>         | 100.00                       | <b>37,308,772</b>       | 100.00                       |

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

| <u>Հաճախորդների<br/>ռեզիլիենտության առումով<br/>վարկային պորտֆելի<br/>վերլուծությունը</u> | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Տոկոսային<br>հարաբերությունը | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան | Տոկոսային<br>հարաբերությունը |
|---|---------------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------------|
| <b>ՀՀ ռեզիլիենտներ</b>  | <b>39,511,801</b>         | <b>99.96</b>                 | <b>37,304,520</b>       | <b>99.99</b>                 |
| Բաա3/ և բարձր վարկանիշ<br>ունեցող երկրների<br>ռեզիլիենտներ                                | 3,556                     | 0.01                         |                         |                              |
| ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր<br>վարկանիշ ունեցող և<br>վարկանիշ չունեցող երկրների<br>ռեզիլիենտներ    | 11,314                    | 0.03                         | 4,252                   | 0.01                         |
| <b>Ընդամենը</b>   | <b>39,526,671</b>         | <b>100.00</b>                | <b>37,308,772</b>       | <b>100.00</b>                |

**17. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»**

| <b>Պետական արժեքներ</b>  | <b>Հաշվետու<br/>ժամանակաշրջան</b> | <b>Նախորդ<br/>ժամանակաշրջան</b> |
|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| <b>ՀՀ պետական պարտատոմսեր</b><br>գանձապետական պարտատոմսեր<br>կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր<br>այլ  | <b>10,009,491</b>                 | <b>8,933,930</b>                |
| <b>ԲԲԲ-/Բա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող<br/>երկրների պետական արժեքներ</b><br>գանձապետական պարտատոմսեր<br>կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր<br>այլ                  | -                                 | -                               |
| <b>ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ<br/>չունեցող երկրների պետական արժեքներ</b><br>գանձապետական պարտատոմսեր<br>կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր<br>այլ | -                                 | -                               |
| <b>Ընդամենը պետական արժեքներ</b>   | <b>10,009,491</b>                 | <b>8,933,930</b>                |

**ՀՀ ոչ պետական արժեքներ**

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

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| <b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ<br/>վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող<br/>բողարկողի</b>                     |               |               |
| Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ<br>կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ<br>ավանդային հավաստագրեր<br>կապիտալի գործիքներ<br>այլ | 44,251        | 44,251        |
| <b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեքորեն</b>   | <b>44,251</b> | <b>44,251</b> |

**Այլ երկրների ոչ պետական արժեքորեն**

| <b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող բողարկողի</b>  | <i>ցուցակված</i> | <i>չցուցակված</i> | <i>ցուցակած</i> | <i>չցուցակված</i> |
|---|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ<br>կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ<br>ավանդային հավաստագրեր<br>կապիտալի գործիքներ<br>այլ | -                |                   |                 |                   |
| <b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ<br/>վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող<br/>բողարկողի</b>                     |                  | 103,790           | 99,306          | -                 |
| <b>Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեքորեն</b>   | <b>103,790</b>   | <b>99,306</b>     |                 |                   |

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

|  |   |   |
|--|---|---|
| Վարկեր, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր<br>Ա-/ԱՅ/և բարձր վարկանիշ ունեցող<br>վարկառուների<br>ԲԲԲ+/Բաա 1/և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ<br>վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող<br>վարկառուների<br>Հիփոթեկ<br>Սպառողական վարկեր<br>Այլ | - | - |
| Ընդամենը   | - | - |

|   |            |           |
|---|------------|-----------|
| Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի<br>Ֆինանսական ակտիվների տոկոսներն կազմում են<br>273,931 հազ դրամ, որից | 10,157,532 | 9,077,487 |
|---|------------|-----------|

\* Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների տոկոսներն կազմում են  
273,931 հազ դրամ, որից

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| ՀՀ պետական արժեքներեր              | 273,794 |
| Այլ երկրների ոչ պետական արժեքներեր | 137     |

Այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները ըստ հետևյալ չափորոշիչների.

| Անձի անվանումը                      | Հիմնական գործունեությունը  | Գրանցման երկիրը | Ներդրման ամսաթիվը | Ներդրումը (հազ. դրամ) | Բաժնեմասը % |
|-------------------------------------|--|-----------------|-------------------|-----------------------|-------------|
| 1. «Արմենիան Քարտ» ՓԲԸ              | Քարտերի բողարկում և սպասարկում Հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական ծառայություններ | ՀՀ              | 24.08.05թ.        | 12.143.1              | 2 %         |
| 2. «Ա.ՋՈ.Ա. Քրեդիտ Ունիվերժինգ» ՓԲԸ |  | ՀՀ              | 22.11.07թ.        | 32.108.0              | 5.9 %       |
| Ընդամենը                            |  |                 |                   | 44.251.1              | 7.9 %       |

## 18. «Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումներ»

| <u>Պետական արժեքորեն</u>   | <u>Հաշվետու<br/>ժամանակաշրջան</u> | <u>Նախորդ<br/>ժամանակաշրջան</u> |                       |                         |
|--|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝<br/>գանձապետական պարտատոմսեր<br/>կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր<br/>այլ</b>   | -                                 | -                               |                       |                         |
| <b>ԲԲԲ-/Բա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների<br/>պետական արժեքորեն, այդ թվում՝<br/>գանձապետական պարտատոմսեր<br/>կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր<br/>այլ</b>  |                                   |                                 |                       |                         |
| <b>ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև<br/>վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեքորեն,<br/>այդ թվում՝<br/>գանձապետական պարտատոմսեր<br/>կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր<br/>այլ</b>        |                                   |                                 |                       |                         |
| <b>Հաշվեգրված տոլկումներ</b>   | -                                 | -                               |                       |                         |
| <b>Ընդամենը պետական արժեքորեն</b>  | -                                 | -                               |                       |                         |
| <b>ՀՀ ոչ պետական արժեքորեն</b>   |                                   |                                 |                       |                         |
| <b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ<br/>ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝<br/><br/>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ<br/>կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային<br/>հավաստագործ<br/>այլ</b>                   | <u>գուցակվ<br/>ած</u>             | <u>թուցակ-<br/>ված</u>          | <u>գուցակվ<br/>ած</u> | <u>չցուցակ-<br/>ված</u> |
| <b>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի<br/>կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի,<br/>այդ թվում՝<br/><br/>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ<br/>կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ</b> |                                   | -                               |                       | -                       |

|   |   |   |
|---|---|---|
| ավանդային հավաստագրեր<br>այլ  |   |   |
| ԲԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր<br>այլ |   | - |
| Հաշվեգրված տոկոսներ   | - | - |
| Ընդամենը  | - | - |

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

| Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝<br>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր<br>այլ   | <u>Onigawākyō</u><br><u>σ</u> | <u>ρεցուցակ-</u><br><u>լած</u> | <u>ցուցակ</u><br><u>ած</u> | <u>ρεցուցակ-</u><br><u>լած</u> |
|--|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| ԲԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝<br>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր<br>այլ |                               | -                              |                            | -                              |
| Հաշվեգրված տոկոսներ  | -                             | -                              |                            |                                |
| Ընդամենը   | -                             | -                              |                            |                                |
| Մինչև մարման ժամկետը պահպող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ)   | ( - )                         | ( - )                          |                            |                                |

|   |   |   |
|---|---|---|
| Չուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահպող ֆինանսական ակտիվներում | - | - |
|---|---|---|

20. «Հիմնական միջոցներ և ոչ հյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

| Հոդվածի անվանումը  | Ծենքեր           | Համակ. և<br>կապի<br>միջոցներ | Փոխադրա<br>մաջոցներ | Այլ հիմնական<br>միջոցներ | Հիմն. միջոցների<br>գծով կապիտալ<br>ներդրումներ | Վարձակ. հիմն.<br>միջոցների գծով<br>կապիտալ ներդ. | Ընդամենը         |
|--|------------------|------------------------------|---------------------|--------------------------|--|--|------------------|
| Մնացորդը նախորդ<br>ժամանակաշրջանի սկզբում<br><b>01.01.2015թ.</b>   | <b>3,600,529</b> | <b>474,079</b>               | <b>106,229</b>      | <b>615,315</b>           | -  | <b>117,588</b>                                   | <b>4,913,740</b> |
| Ավելացում  | <b>1,613</b>     | <b>57,778</b>                | <b>1,118</b>        | <b>10,102</b>            | -  | -  | <b>70,611</b>    |
| Դուրս գրում  |                  | <b>(795)</b>                 | -                   | -                        | -  | -  | <b>(795)</b>     |
| Վերագնահատում*   | -                | -                            | -                   | -                        | -  | -  | -                |
| Արժեգրկում   |                  |                              |                     |                          |  |  |                  |
| Վերագնահատումից մաշվածության<br>ճշգրտում                           | -                | -                            | -                   | -                        | -  | -  | -                |
| Մնացորդը նախորդ<br>ժամանակաշրջանի վերջում<br><b>31.12.2015թ.</b>   | <b>3,602,142</b> | <b>531,062</b>               | <b>107,347</b>      | <b>625,417</b>           | -  | <b>117,588</b>                                   | <b>4,983,556</b> |
| Ավելացում  | -                | <b>16,165</b>                | -                   | <b>506</b>               | <b>46,032</b>                                  | -  | <b>62,703</b>    |
| Դուրս գրում  |                  | <b>(8,316)</b>               | -                   | -                        | -  | -  | <b>(8,316)</b>   |
| Վերագնահատում*   | -                |                              |                     |                          |  |  | -                |
| Արժեգրկում   |                  |                              |                     |                          |  |  |                  |
| Վերագնահատումից մաշվածության<br>ճշգրտում                           | -                |                              |                     |                          |  |  | -                |
| Մնացորդը հաշվետու<br>ժամանակաշրջանի վերջում<br><b>31.03.2016թ.</b> | <b>3,602,142</b> | <b>538,911</b>               | <b>107,347</b>      | <b>625,923</b>           | <b>46,032</b>                                  | <b>117,588</b>                                   | <b>5,037,943</b> |

Կուտակված մաշվածություն

|  |                |                |               |                |   |               |                |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|---|---------------|----------------|
| Մնացորդը նախորդ<br>ժամանակաշրջանի սկզբում<br><b>01.01.2015թ.</b> | <b>2,247</b>   | <b>241,134</b> | <b>68,518</b> | <b>372,491</b> | - | <b>79,012</b> | <b>763,402</b> |
| Ավելացում  | <b>128,831</b> | <b>74,237</b>  | <b>10,113</b> | <b>34,189</b>  |   | <b>12,692</b> | <b>260,062</b> |
| Դուրս գրում  | -              | <b>(795)</b>   | -             | -              | - | -             | <b>(795)</b>   |
| Վերագնահատումից մաշվածության<br>ճշգրտում                         | -              | -              | -             | -              | - | -             | -              |
| Արժեգրկում   | -              | -              | -             | -              | - | -             | -              |

|   |                |                |               |                |   |               |                  |
|---|----------------|----------------|---------------|----------------|---|---------------|------------------|
| Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում<br>31.12.2015թ.   | <b>131,078</b> | <b>314,576</b> | <b>78,631</b> | <b>406,680</b> | - | <b>91,704</b> | <b>1,022,669</b> |
| Ավելացում   | <b>13,572</b>  | 19,207         | <b>2,211</b>  | 7,782          |   | 3,172         | <b>45,944</b>    |
| Դուրս գրում   | -              | (8,316)        | -             | -              |   | -             | (8,316)          |
| Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում                   | -              | -              | -             | -              | - | -             | -                |
| Արժեքը կում   | -              | -              | -             | -              | - | -             | -                |
| Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում<br>31.03.2016թ. | <b>144,650</b> | <b>325,467</b> | <b>80,842</b> | <b>414,462</b> | - | <b>94,876</b> | <b>1,060,297</b> |

### Զուտ հաշվեկշռային արժեք

|  |                  |                |               |                |               |               |                  |
|--|------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2015թ.   | <b>3,471,064</b> | <b>216,486</b> | <b>28,716</b> | <b>218,737</b> | -             | <b>25,884</b> | <b>3,960,887</b> |
| Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31.03.2016թ. | <b>3,457,492</b> | <b>213,444</b> | <b>26,505</b> | <b>211,461</b> | <b>46,032</b> | <b>22,712</b> | <b>3,977,646</b> |

### Ոչ նյութական ակտիվներ

|   | Համակարգչային ծրագրեր | Լիցենզիաներ և վատահագրեր | Հեղինակային իրավունքներ | Այլ ոչ նյութական ակտիվներ | Ոչ նյութական ակտիվ. գծով կապ. ներդ. | Այլ            |
|---|-----------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------------------|----------------|
| <b>Ակտրնական արժեք</b>                                |                       |                          |                         |                           |                                     |                |
| Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում<br>01.01.2015թ. | <b>35,638</b>         | <b>19,615</b>            | -                       | <b>53,077</b>             | -                                   | <b>108,330</b> |
| Ավելացում   | <b>3,327</b>          | <b>23,342</b>            | -                       | -                         |                                     | <b>26,669</b>  |
| Օտարում   | -                     | -                        | -                       | -                         | -                                   | -              |
| Վերագնահատում*  | -                     | -                        | -                       | -                         | -                                   | -              |
| Արժեքը կում   | -                     | -                        | -                       | -                         | -                                   | -              |
| Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում                 | -                     | -                        | -                       | -                         | -                                   | -              |
| Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում<br>31.12.2015թ. | <b>38,965</b>         | <b>42,957</b>            | -                       | <b>53,077</b>             | -                                   | <b>134,999</b> |
| Ավելացում   | -                     | 94                       | -                       | 1,621                     |                                     | 1,715          |

|   |        |        |   |        |   |   |         |
|---|--------|--------|---|--------|---|---|---------|
| Օտարում   | -      | -      | - | -      | - | - | -       |
| Վերագնահատում*  | -      | -      | - | -      | - | - | -       |
| Արժեզրկում  | -      | -      | - | -      | - | - | -       |
| Վերագնահատումից մաշվածության<br>ճշգրտում                    | -      | -      | - | -      | - | - | -       |
| Մնացորդը հաշվետու<br>ժամանակաշրջանի վերջում<br>31.03.2016թ. | 38,965 | 43,051 | - | 54,698 | - | - | 136,714 |

#### Կուտակված մաշվածություն

|  |        |        |   |        |   |   |        |
|--|--------|--------|---|--------|---|---|--------|
| Մնացորդը նախորդ<br>ժամանակաշրջանի սկզբում<br><b>01.01.2015թ.</b>   | 30,348 | 8,295  | - | 48,648 | - | - | 87,291 |
| Ավելացում  | 1,187  | 3,825  | - | 2,806  | - | - | 7,818  |
| Օտարում  | -      | -      | - | -      | - | - | -      |
| Արժեզրկում   | -      | -      | - | -      | - | - | -      |
| Վերագնահատում  | -      | -      | - | -      | - | - | -      |
| Մնացորդը նախորդ<br>ժամանակաշրջանի վերջում<br><b>31.12.2015թ.</b>   | 31,535 | 12,120 | - | 51,454 | - | - | 95,109 |
| Ավելացում  | 352    | 1,296  | - | 477    | - | - | 2,125  |
| Օտարում  | -      | -      | - | -      | - | - | -      |
| Վերագնահատումից մաշվածության<br>ճշգրտում                           | -      | -      | - | -      | - | - | -      |
| Արժեզրկում   | -      | -      | - | -      | - | - | -      |
| Մնացորդը հաշվետու<br>ժամանակաշրջանի վերջում<br><b>31.03.2016թ.</b> | 31,887 | 13,416 | - | 51,931 | - | - | 97,234 |

#### Զուտ հաշվեկշռային արժեք

|  |       |        |   |       |   |   |        |
|--|-------|--------|---|-------|---|---|--------|
| Նախորդ տարվա վերջում<br><b>31.12.2015թ.</b>            | 7,430 | 30,837 | - | 1,623 | - | - | 39,890 |
| Հաշվետու ժամանակաշրջանի<br>վերջում <b>31.03.2016թ.</b> | 7,078 | 29,635 | - | 2,767 | - | - | 39,480 |

## 21. «Այլ ակտիվներ»

| <u>Քանիային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ</u>             | <u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u> | <u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u> |
|---|-------------------------------|-----------------------------|
| Ստացվելիք շահաբաժններ   | -                             | -                           |
| Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ  | -                             | -                           |
| Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ                             | 87,415                        | 78,462                      |
| Ընդամենը  | 87,415                        | 78,462                      |
| Քանիային գործառնությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (Ժանր. 7) | (6,398)                       | (5,907)                     |
| «Քանիային գործառնությունների գծով ստացվելիք գուտ գումարներ              | 81,017                        | 72,555                      |

| <u>Դերիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</u>                          | <u>Հաշվետու ժամանակաշրջան</u> | <u>Նախորդ ժամանակաշրջան</u> |
|--|-------------------------------|-----------------------------|
| Դերիտորական պարտքեր մատակարարների գծով                             | 647                           | 679                         |
| Կանխավճարներ աշխատակիցներին  | -                             | 30                          |
| Կանխավճարներ մատակարարներին  | 35,934                        | 4,003                       |
| Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոց. ապահովագրության վճարների գծով | 1,526                         | -                           |
| Այլ դերիտորական պարտքեր և կանխավճարներ                             | -                             | -                           |
| Ընդամենը   | 38,107                        | 4,712                       |
| Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (Ժանր. 7)          | ( - )                         | ( - )                       |
| Ընդամենը   | 38,107                        | 4,712                       |

Այլ ակտիվներ

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| <b>Պահեստ</b>  | <b>17,352</b>    | <b>13,567</b>    |
| Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող<br>ակտիվներ* | 4,637,660        | 4,640,976        |
| Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր                          | <b>8,752</b>     | <b>7,710</b>     |
| Այլ ակտիվներ   | <b>2,827</b>     | <b>2,938</b>     |
| <b>Ընդամենը</b>                                      | <b>4,666,591</b> | <b>4,665,191</b> |
| <b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>                         | <b>4,785,715</b> | <b>4,742,458</b> |

*4,637,660 հազ. դրամը հանդիսանում է չմարված պարտավորության դիմաց բանկին անցած գրավի գումար*

23.«Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

| <u>Ընթացիկ հաշիվներ</u>  | <u>Հաշվետու<br/>ժամանակաշրջան</u> | <u>Նախորդ<br/>ժամանակաշրջան</u> |
|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| ՀՀ բանկերի   | 93,106                            | 1,444                           |
| BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի  |                                   |                                 |
| BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի                              |                                   |                                 |
| Հաշվեգրված տոկոսներ  | 93,106                            | 1,444                           |
| <u>Ընդամենը</u>  |                                   |                                 |
| <u>Սիցքանիկային վարկեր և ավանդներ, այլ</u>   |                                   |                                 |
| ՀՀ կենտրոնական բանկ<br>վարկեր *<br>ուսուառ (հետգնման) պայմանագրեր<br>այլ                     | 1,810,138<br>8,627,263            | 3,093,561<br>6,506,395          |
| ՀՀ բանկեր<br>վարկեր և ավանդներ<br>ֆինանսական լիզինգ<br>ուսուառ (հետգնման) պայմանագրեր<br>այլ | 1,200,000<br>1,025,788            | 1,349,999<br>1,852,369          |
| BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր   |                                   |                                 |
| վարկեր և ավանդներ  |                                   |                                 |
| ֆինանսական լիզինգ  |                                   |                                 |
| ուսուառ (հետգնման) պայմանագրեր   |                                   |                                 |
| այլ  | -                                 |                                 |
| <b>BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր</b>                        |                                   |                                 |

|                              |                   |                   |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
|                              |                   |                   |
| Վարկեր և ավանդներ            | <b>480,784</b>    |                   |
| Ֆինանսական լիգինգ            |                   |                   |
| ռեպո (հետզննման) պայմանագրեր |                   |                   |
| այլ                          | -                 | -                 |
| <b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>   | <b>16,621</b>     | <b>17,530</b>     |
| <b>Ընդամենը</b>              | <b>13,253,700</b> | <b>12,821,298</b> |

**Ֆինանսական կազմակերպություններ**

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| Ընթացիկ հաշիվներ  | 193,580          | 202,205          |
| Վարկեր և ավանդներ   | 737,520          | 591,650          |
| ռեպո (հետզննման) պայմանագրեր  | -                | -                |
| Պարտավորություններ ռեպո համաձայնագրերով ձեռք<br>բերված արժեքների գծով | 1,640,108        | 794,781          |
| այլ   | 22,032           | 109,069          |
| <b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>  | <b>14,773</b>    | <b>11,266</b>    |
| <b>Ընդամենը</b>   | <b>2,608,013</b> | <b>1,708,971</b> |

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և<br>այլ ֆինանսական կազմակերպությունների<br>նկատմամբ | 15,861,713 | 14,530,269 |
|--|------------|------------|

**24.«Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ»**

**ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ**

|                             | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Ընթացիկ հաշիվներ            | -                         | -                       |
| Ժամկետային ավանդներ         | -                         | -                       |
| <b>Վարկեր</b>               | <b>492,013</b>            | <b>492,062</b>          |
| Ուսպ (հետզննան) պայմանագրեր | -                         | -                       |
| <b>Այլ*</b>                 | <b>63</b>                 | <b>86</b>               |
| <b>Հաշվարկված տոկոսներ</b>  | <b>10,819</b>             | <b>1,618</b>            |
| <b>Ընդամենը</b>             | <b>502,895</b>            | <b>493,766</b>          |

**ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ**

|                             |                   |                  |
|-----------------------------|-------------------|------------------|
| Ընթացիկ հաշիվներ            | 9,015,170         | 7,294,260        |
| Ժամկետային ավանդներ         | 1,066,178         | 982,279          |
| Ուսպ (հետզննան) պայմանագրեր |                   |                  |
| <b>Այլ</b>                  | <b>35,233</b>     | <b>21,920</b>    |
| <b>Հաշվարկված տոկոսներ</b>  | <b>21,230</b>     | <b>14,125</b>    |
| <b>Ընդամենը</b>             | <b>10,137,811</b> | <b>8,312,584</b> |

**Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ**

|                             |        |        |
|-----------------------------|--------|--------|
| Ընթացիկ հաշիվներ            | 19,194 | 61,802 |
| Ժամկետային ավանդներ         | -      | -      |
| Ուսպ (հետզննան) պայմանագրեր |        |        |
| <b>Այլ</b>                  |        |        |

|                            |               |               |
|----------------------------|---------------|---------------|
| <b>Հաշվարկված տոկոսներ</b> |               |               |
| <b>Ընդամենը</b>            | <b>19,194</b> | <b>61,802</b> |

**ՀՀ ռեզիլենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ**

|                                     |               |               |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>             | <b>17,745</b> | <b>13,447</b> |
| <b>Ժամկետային ավանդներ</b>          | -             | -             |
| <b>Ուսպո (հետզննան) պայմանագրեր</b> | -             | -             |
| <b>Այլ</b>                          | -             | <b>181</b>    |
| <b>Հաշվարկված տոկոսներ</b>          | -             | -             |
| <b>Ընդամենը</b>                     | <b>17,745</b> | <b>13,628</b> |

**Ոչ ռեզիլենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ**

|                                     |          |          |
|-------------------------------------|----------|----------|
| <b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>             | <b>1</b> | <b>1</b> |
| <b>Ժամկետային ավանդներ</b>          | -        | -        |
| <b>Ուսպո (հետզննան) պայմանագրեր</b> | -        | -        |
| <b>Այլ</b>                          | -        | -        |
| <b>Հաշվարկված տոկոսներ</b>          | -        | -        |
| <b>Ընդամենը</b>                     | <b>1</b> | <b>1</b> |

**ՀՀ ռեզիլենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ**

|                                     |                   |                   |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>             | <b>3,513,282</b>  | <b>3,256,639</b>  |
| <b>Ժամկետային ավանդներ</b>          | <b>17,879,962</b> | <b>17,834,317</b> |
| <b>Ուսպո (հետզննան) պայմանագրեր</b> |                   |                   |
| <b>Այլ</b>                          | <b>23,496</b>     | <b>44,286</b>     |
| <b>Հաշվարկված տոկոսներ</b>          | <b>194,800</b>    | <b>179,940</b>    |

|          |            |            |
|----------|------------|------------|
| Ընդամենը | 21,611,540 | 21,315,182 |
|----------|------------|------------|

Ոչ ռեզիլենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ

|                              |           |           |
|------------------------------|-----------|-----------|
| Ընթացիկ հաշիվներ             | 218,081   | 327,373   |
| Ժամկետային ավանդներ          | 3,347,523 | 3,060,971 |
| Ուսու (հետզննան) պայմանագրեր |           |           |
| Այլ                          |           |           |
| Հաշվարկված տոկոսներ          | 16,669    | 21,252    |
| Ընդամենը                     | 3,582,273 | 3,409,596 |

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| Ընդամենը պարտավորություններ<br>հաճախորդների նկատմամբ | 35,871,459 | 33,606,559 |
|--|------------|------------|

Դաճախորդների բոլոր ավանդերն ունեն հաստատում տոկոսադրույթներ:

25. Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

| Դագար ՀՀ դրամ                             | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|---|---------------------------|-------------------------|
| Տոկոսային արժեթղթեր                       | 5,464,635                 | 5,286,820               |
| Հաշվեգրված տոկոսներ                       | 18,939                    | 19,916                  |
| Ընդամենը թողարկված պարտքային<br>արժեթղթեր | 5,483,574                 | 5,306,736               |

26. «Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ»

|  | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|--|---------------------------|-------------------------|
| Առևտրային նպատակներով պահվող ածանցյալ<br>գործիքներ՝<br><br>ֆյուչերս<br>ֆորվարդ<br>օպցիոն<br>սվուլ<br>այլ | -                         | -                       |
| Հեջափորման ածանցյալ գործիքներ  | -                         | -                       |
| Այլ  |                           |                         |
| Ընդամենը   | -                         | -                       |

27. «Վճարվելիք գումարներ»

| <u>Վճարվելիք գումարներ</u>                       | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|--|---------------------------|-------------------------|
| Ծահարաժիններ                                     | -                         | -                       |
| Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերով<br>գծով | -                         | -                       |
| Ավանդների ապահովագրության գծով                   | <b>12,649</b>             | <b>11,985</b>           |
| Այլ  | -                         | -                       |
| Ընդամենը   | 12,649                    | 11,985                  |

## 29. «Այլ պարտավորություններ»

| «Այլ պարտավորություններ»   | Հաշվետու<br>ժամանակաշրջան | Նախորդ<br>ժամանակաշրջան |
|--|---------------------------|-------------------------|
| Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով | -                         | -                       |
| Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեալիտիվների գծով                 | -                         | -                       |
| Այլ հաշվարկներ գծով  | -                         | -                       |

Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝

|  |           |         |
|--|-----------|---------|
| շահութահարկի գծով  | 58,464    | 771     |
| ԱԱՀ-ի գծով   | 371       | 904     |
| այլ հարկերի ու տուրքերի գծով                               | 6,476     | 80,800  |
| առց. պահովվագրության վճարումների գծով                      | -         | -       |
| Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով | 78,043    | 66,602  |
| Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ                | 10,582    | 13,377  |
| Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համարման գծով   |           |         |
| Այլ պարտավորություններ*                                    | 1,056,719 | 72,762  |
| Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում                            | 1,210,655 | 235,216 |

\* Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ

| Բազար ՀՀ դրամ                   | 2016   | 2015    |
|---------------------------------|--------|---------|
| Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ | 53,928 | 56,002  |
| Ավելացում                       |        |         |
| Եկամտի ճանաչում                 | (519)  | (2,074) |
| Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում | 53,409 | 53,928  |

### 30. «Կանոնադրական կապիտալ»

Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը **14.400.000 հազ. ՀՀ դրամ է:**

Դամաձայն Բանկի կանոնադրության, փայտիրական կապիտալը կազմված է թվով 14,400 փայտամասերից՝ յուրաքանչյուրը 1,000,000 դրամ անվանական արժեքով:

| Նշանակալից մասնակցի<br>անունը/անվանումը          | Բանկում ունեցած<br>մասնակցության<br>գումարը | Բանկում ունեցած<br>մասնակցության<br>չափը տոկոսային<br>հարաբերությամբ | Մասնակցի<br>գործունեության<br>տեսակը<br>(իրավաբանական<br>անձանց համար) |
|--|---|--|--|
| ՈՒ ռեզիդենտ<br>Պրոմեթեյ - Սիրի ՍՊԸ               | 7.196.400                                   | 49.975%  | Հյուրանոցային<br>բիզնես  |
| ՀՀ ռեզիդենտ<br>Չակնեֆտեկազստրոյ-<br>Պրոմեթեյ ԲԲԸ | 6.642.000                                   | 46.125 %   | Գազատարերի և<br>նավթամուղերի<br>շինարարություն                         |
| ՈՒ ռեզիդենտ<br>Գևորգյան Վազգեն                   | 561.600                                     | 3.9 %  |  |
| Ընդամենը՝  | 14.400.000                                  | 100 %  |  |

#### 31.03.16թ -ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված փայտամասեր չեն եղել:

Փայտերերը իրավունք ունեն ստանալու շահարաժին և մեկ ձայնի իրավունք Բանկի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում:

Բանկի փայտիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվում է փայտերերի կողմից ՀՀ դրամով և նրանք իրավունք ունեն ստանալ շահարաժին և բաշխել կապիտալը ՀՀ դրամով:

Բաշխման ենթակա Բանկի պահուստները սահմանափակվում են կուտակված շահույթով՝ հաշվարկված համաձայն ՀՀ օրենսդրության: Բաշխման ոչ ենթակա միջոցները ներկայացված են գլխավոր պահուստով, որը ստեղծված է համաձայն ՀՀ

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

### **Բանկի իրավական և հարկային պարտավորությունները**

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

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

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

### **Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ, երաշխիքներ և այլ ֆինանսական պայմանագրեր**

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

|   | <b>Հաշվետու Ժամանակաշրջան</b> | <b>Նախորդ<br/>Ժամանակաշրջան</b> |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Զօգտագործված վարկային գծեր                      | 1,635,798                     | 670,413                         |
| Տրամադրված երաշխիքներ                           | 778,284                       | 861,757                         |
| Տրամադրված ակրեդիտիվներ                         | -                             | -                               |
| Ընդամենը՝                                       | 2,414,082                     | 1,532,170                       |
| <b>Նշված հողվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)</b> | -                             | -                               |
|   | <b>2,414,082</b>              | <b>1,532,170</b>                |

#### **Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով – բանկը որպես վարձակալող**

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

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

|   |                   |
|---|-------------------|
| Բազար ՀՀ դրամ   | <b>31.03.2016</b> |
| Մինչև 1 տարի  | <b>103,995</b>    |
| 1-5 տարի  | <b>157,511</b>    |
| 5 տարուց ավելի  | <b>27,300</b>     |
| <b>Ընդհանուր պարտավորություններ<br/>գործառնական վարձակալության գծով</b> | <b>288,806</b>    |

#### **Ապահովագրություն**

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

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

### **Վարկային ռիսկի վերլուծություն**

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

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

Ստորև ներկայացվում է գրավի առրկաների տեսակները՝

- Անշարժ և շարժական գույք
- Ապրանքանյութական պաշարներ /շրջանառու միջոցներ/
- Պետական և ոչ պետական /անվանական/ արժեքներ
- Ուկու ստանդարտացված ձուլակտորներ
- Ուկյա իրեր /թանկարժեք քարեր և մետաղներ, ոսկու ջարդուններ/
- Դրամական միջոցներ
- Երաշխիքներ
- Դրամական հոսքեր

Հարկավոր է նշել, որ վարկային ռիսկը զապելու նպատակով բանկում կանոնակարգված է գրավ/վարկ հարաբերկացության սահմանաշափը, որը տատանվում է տարբեր գրավի առարկաների գրավադրման ժամանակ: Սակայն այդ սահմանաշափերի ընտրությունը բավականին արդիական է, քանի որ այն բավականին մեծ նշանակություն ունի վարկային ռիսկի զապման ժամանակ:

Ներկայումս նշեք, որ բանկում գրավադրվող գրավի առարկաները, որոնք իրենից ներկայացնում են անշարժ, կամ շարժական գույք /բացառությամբ ավտոսրահների կողմից վաճառվող ավտոմեքենաները, որոնք հանդես են զալիս որպես գրավի առարկաներ ավտոմեքենայի առուվաճառքի ժամանակ/, պարտադիր զնահատվում և վերագնահատվում են անկախ զնահոտող լիցենզավորված կազմակերպության կողմից, որի հետ բանկը տվյալ պահին համագործակցում է : Ըստ զնահատող կազմակերպության կողմից տրված զնահատման վերլուծության, որտեղ արտացոլված է ինչպես տվյալ գույքի

շուկայական արժեքը, այնպես և գրավադրման արժեքը, բանկը կարողանում է ճիշտ որոշում կայացնել տվյալ գույքի իրական իրացվելի արժեքի վերաբերյալ, որը հաճախ իրենից ներկայացնում է նույն գնահատման վերլուծության մեջ արտացոլված գրավադրման արժեքը: Բոլոր վերը նշված գրավի առարկաները նույնապես ունեն իրենց գնահատման սկզբունքը, որը ամրագրված է «Գրավի քաղաքականության» կանոնակարգում: Նշենք նաև որ ներկա դրությամբ բանկի վարկային պորտֆելը ապահովված է բոլոր բանկի կողմից ընդունված գրավի առարկաներով, իսկ սահմանաչափերը համապատասխանում են ընդունված գրավ/վարկ հարաբերկացության սահմանաչափերին:

Բանկը, մասնավորապես «վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչությունը», շափականց կարևոր է գտնում վերահսկել բանկի կողմից տրամադրված վարկային միջոցների նպատակային օգտագործումը, ինպես նաև իր վարկառուների պարբերաբար մոնիթորինգների անցկացումը, բանի որ այս գործընթացները սերտ կապված են վարկի վերադարձելիության հետ և հանդիսանում են վարկային ռիսկի զսպման մեխանիզմներից մեկը: Հարկավոր է նշել, որ իրականացվող մոնիթորինգների ժամանակ ուսումնասիրվում և ստուգվում է բանկում գրավադրված, սակայն գրավատուի մոտ գտնվող գրավի առարկայի վիճակը, ինչպես նաև տրամադրված վարկերի օգտագործման նպատակը, վարկառուի ընթացիկ ֆինանսական վիճակը: Ստուգվում է նաև վարկառուի ընթացիկ դեբիտորական և կրեդիտորական պարտավորությունների ի հայտ գալը, գումարների մեծությունները և առաջացման աղբյուրները և մարման ժամանակահատվածը, վարկառուի ակտիվների և պարտավորությունների սահմանային հարաբերակցությունը, դրամական միջոցների առկայությունը դրամարկղում և հաշվարկային հաշիվների վրա, իր հիմնական մատակարանների և սպառողների տվյալները, առկա փախառությունների մեծությունները, առկա վակայն գումարների մնացորդները, ամսեկան մարումների մեծությունները, վերջնական մարման ժամանակահատվածները և այլն:

Բացի այդ մինչ վարկային միջոցների տրամադրումը իրականացվում է ցանկացած պոտենցիալ վարկառուի վարկունակության գնահատումը, որի վերլուծությունը նույն պես կանոնակարգված է բանկում առանձին ընթացակարգերով, մասնավորապես՝ «Ֆիզիկական և իրավաբանական անձնանց վարկունակության գնահատման» կանոնակարգերով: Նշենք, որ այդ կանոնակարգերում բանկի կողմից մշակվել են տնտեսական բանաձևեր, որոնք օգնում են ռեալ բացահայտել տվյալ վարկառուի վարկունակությունը, որոնցից կարելի է օրինակ նշել, վարկառուի ամսեկան մարումների մեծությունը իր ընդհանուր ամեկան եկամուտի /հասույթի/ մեծության մեջ, կամ օրինակ իր ընդհանուր ակտիվների հարաբերակացությունը իր ընդհանուր պարտավորությունների մեջ ներառյալ նոր տրամադրվող վարկային միջոցները, ինչպես նաև հաշվարկվում է իր շրջանառու միջոցների շրջանառելիությունը ամսեկան կտրվածքով, որը նույնապես հնարավարություն է տալիս պատկերացում ստեղծել ապագա վարկառուի առևտրային գործունեության մասին:

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

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

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

Հարկավոր է նշել, որ բանկը նաև մեծ կարևորություն է տալիս գրավի առարկայի ապահովագրմանը, մասնավորապես կանոնակարգելով այն իր «Գրավի քաղաքականության» կանոնակրագով:

Բանկը «Վարկային քաղաքականության» իրականացման շրջանակներում վարկային ռիսկերի զապման նպատակով Վարկառու-Գրավատուից (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուից (եթե տարբեր անձինք են) պահանջում է վարկային միջոցների լրացուցիչ ապահովության (վերադարձելիության) միջոցների (գրավի առարկաների)՝ մասնավորապես ավտոմեքենաների և բնակելի անշարժ գույքի գրավի (ըստ Վարկային միջոցների տրամադրման և մարման կանոնակարգի) ապահովագրում, սույն քաղաքականության 4.2 և 4.3 ենթակետերով ամրագրված կարգով:

Ապահովագրումը իրականացվում է առնվազն մեկ տարի ժամկետով, վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարի չափով (կամ հաճախորդի ցանկությամբ գրավի առարկաների ամբողջ արժեքի չափով) ապահովագրական պոլիսի հետագա երկարածզման պարտադիր պայմանով առնվազն տարին մեկ անգամ, վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի մարման ամբողջ ժամանակահատվածում:

Առաջնորդվելով «Բանկերի և Բանկային գործունեության օրենքի» 34 հոդվածի 3 կետով, բանկը գրավի առարկաների գնահատման, վերագնահատման և ապահովագրության նպատակով համագործակցում է ՀՀ օրենսդրության համապատասխան գործունեության լիցենզիա ունեցող անշարժ գույքի գործակալության կամ անձանց և ապահովագրական ընկերությունների հետ:

ՀՀ օրենսդրության համապատասխան գործունեության լիցենզիա ունեցող անշարժ գույքի գործակալության կամ անձանց և ապահովագրական ընկերությունների հետ համագործակցության ընտրությունը կատարվում է առաջնորդվելով մի շարք օրյեկտիվ չափանիշներից՝

ա) կազմակերպությունները պետք է ունենան տվյալ ոլորտում առնվազն երեք տարվա գործունեության փորձ,

բ) ռեյլինգավորված լինեն ռեյտինգ իրականացնող անկախ ընկերության կողմից,

գ) ընդգրկված լինեն առաջին հինգ ռեյլինգավորված կազմակերպությունների շարքում հետևյալ չափանիշներով՝

- ընդհանուր ակտիվներով,
- սեփական կապիտալով,
- ընդհանուր պատմական կազմակերպությունների շարքում հետևյալ չափանիշներով,
- գուտ շահույթով (կամ վնասով),
- ապահովագրական փոխհատուցումով,

- Վերաապահովագրողի ռեկինգով (հեղինակությամբ):

Բացի նշված պարտադիր հիմնական օբյեկտիվ պահանջներից, բանկը ուսումնասիրության և վերլուծության կարող է ենթարկել նաև կազմակերպությունների ընդհանուր ակտիվները և պարտավորությունները, սեփական կապիտալի մեծությունը, տարեկան հասույթը, ինչպես նաև կազմակերպությունների կողմից մատուցվող գնահատման և ապահովագրման պրոդուկտները, դրանց գծով սակագների մեծությունները և այլն: Գնահատող կազմակերպությունների կողմից իրականացվող գնահատման գործընթացը պետք է ներառի գնահատման մեթոդների մի քանի մոտեցումներ, կատարվի կոնկրետ հաշվարկների միջոցով, տրվող հաշվետվությունների մեջ ընդգրկված լինի ինչպես գնահատվող գրավի առարկայի շուկայական արժեքի հաշվարկը, այնպես և գրավադրման (իրացման անհրաժեշտության դեպքում իրացվելի) արժեքները:

Բանկը առաջնորդվելով Բանկի «Վարկային քաղաքականությունով», Բանկի վարկային ռիսկի ներքին կառավարման կանոնակարգով վարկային ռիսկերի գաղման նպատակով կատարում է Բանկում գրավադրված և գրավատուի տիրապետության տակ գտնվող գրավի առարկայի վերահսկում՝ սահմանելով հետևյալ պարբերականությունը՝

Անշարժ գույքը (բնակելի, հասարակական, արտադրական, գյուղատնտեսական նշանակության շենքերը, շինուարուները, հողատարածքները) յուրաքանչյուր վերագնահատման ժամանակ (առնվազն տարին մեկ անգամ) ենթարկվում է վերահսկման ՀՀ օրենսդրության համապատասխան գործունեության լիցենզիա ունեցող անշարժ գույքի գործակալության կամ անձանց և ապահովագրական ընկերությունների կողմից տրամադրված գնահատման հաշվետվության մեջ: Վերահսկման ընթացքում ուսումնասիրության է ենթարկվում շենքերի, շինուարուների տեխնիկական վիճակը, բնակարանների և առանձնատների գծով կատարված շինարարական և վերանորոգման աշխատանքների աստիճանը (հիփոթեքային վարկավորման դեպքում):

Շարժական գույքը (հոսքագծերը, տեխնոլոգիական սարքավորումները, հաստոցները, մեքենա-սարքավորումները) ենթակա է վերահսկման Բանկի վարկային ռիսկի ներքին կառավարման կանոնակարգով ամրագրված պարտադիր մոնիթորինգ այցերի ժամանակացույցով (առնվազն երեք ամիսը մեկ անգամ): Վերահսկման ընթացքում ուսումնասիրության է ենթարկվում հոսքագծերի, տեխնոլոգիական սարքավորումների, հաստոցների, մեքենա-սարքավորումների տեխնիկական վիճակը, դրանց առկայությունը: Վերահսկման արդյունքների հիման վրա կազմվում է համապատասխան ակտ, որը վավերացվում է Բանկի և Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուի (եթե տարբեր անձինք են) կողմից:

Ոչ պետական բաց բաժնետիրական /փակ բաժնետիրական/ ընկերության կողմից բողարկված արժեթղթերը ենթակա չեն վերահսկման այն դեպքում, եթե արժեթղթերը գտնվում են Բանկի տիրապետության ներքո, իսկ եթե գտնվում են Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գրավատուի (եթե տարբեր անձինք են) տիրապետության ներքո, վերահսկումը իրակացնում է Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական՝ Դեպոզիտարիան՝ տրամադրելով Բանկին տեղեկանք արգելադրման վերաբերյալ և քաղվածքը:

Պետական արժեքորդերի (կարճաժամկետ, միջին ժամկետայնության, երկարաժամկետ), այդ թվում նաև դատական ակտերի հիման վրա ստացված մուրհակների վերահսկումը իրականացվում է ՀՀ ԿԲ-ի միջոցով (պետական արժեքորդերը (կարճաժամկետ, միջին ժամկետայնության, երկարաժամկետ), այդ թվում նաև դատական ակտերի հիման վրա ստացված մուրհակները մուտքագրվում են Բանկի՝ գրավադրված արժեքորդերի դեպո հաշվին) և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից Բանկին տրամադրվում է քաղվածք՝ գրավադրված արժեքորդերի վերաբերյալ:

Ծրջանառու միջոցների (հումք, պաշարներ, նյութեր, պատրաստի արտադրանք, ապրանքներ) գրավադրման դեպքում վերահսկումը իրակացվում է հետևյալ կերպ՝ եթե շրջանառու միջոցները (հումք, պաշարներ, նյութեր, պատրաստի արտադրանք, ապրանքներ) գտնվում են Բանկի տիրապետության տակ, ապա վերահսկման անհրաժեշտություն չի առաջանում: Եթե շրջանառու միջոցները (հումք, պաշարներ, նյութեր, պատրաստի արտադրանք, ապրանքներ) գտնվում են Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գ-րավատուի (եթե տարբեր անձինք են) տիրապետության տակ, ապա վերահսկումը իրականացվում է Բանկի վարկային ռիսկի ներքին կառավարման կանոնակարգով ամրագրված պարտադիր մոնիթորինգ այցերի ժամանակացույցով (առնվազն երեք ամիսը մեկ անգամ): Վերահսկման ընթացքում ուսումնասիրության է ենթարկվում շրջանառու միջոցների (հումքի, պաշարների, նյութերի, պատրաստի արտադրանքի, ապրանքների) առկայությունը, դրանց տեխնիկական վիճակը: Վերահսկման արդյունքների հիման վրա կազմվում է համապատասխան ակտ, որը վավերացվում է Բանկի և Վարկառու-Գրավատուի (եթե նույն անձն է) կամ Գ-րավատուի (եթե տարբեր անձինք են) կողմից:

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

Գրավադրված՝ ուկյա զարդերի, թանկարժեք քարերի, ուկու ստանդարտացված ձուլակտորների, թանկարժեք այլ մետաղների, նրանց ջարդունների նկատմամբ վերահսկողություն չի իրականացվում:

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

Բանկում վարկային ռիսկի կառավարումը ենթադրում է՝

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

- Վարկային գործընթացների կառավարում,
- շաշխատող վարկային պորտֆելի կառավարում,
- Վարկային ռիսկի սահմանափակման միջոցառումների մշակում,
- հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստների ձևավորում:  
Վարկային ռիսկի կառավարումը իրենից ներկայացնումն է որոշակի գործողությունների հերթականություն, որը կարելի բաժանել հետևյալ փուլերի.
- Վարկային ռիսկի բացահայտում,
- Վարկային ռիսկի քանակական զնահատում,
- ռիսկի ընդունման ռազմավարություն,
- ռիսկի վերահսկում,
- Վարկային ռիսկերի զայման և նվազեցման մեթոդների ընտրություն,
- ռիսկերի մոնիթորինգ,
- ռիսկի մակարդակի վերահսկում:  
Վարկային ռիսկի կառավարման փուլերի առանձնահատկությունները ըստ առանձին վարկառուների և պորտֆելի ներկայացված են ստորև բերված

Աղյուսակում.

|                                  |       |  |   |
|----------------------------------|-------|--|---|
| Վարկային<br>կառավարման<br>փուլեր | ռիսկի | Վարկային ռիսկի կառավարման փուլերի առանձնահատկությունները ըստ                         |   |
|                                  |       | առանձին վարկառուի  | պորտֆելի  |
| Վարկային<br>բացահայտում          | ռիսկի | Ռիսկը արտահայտվում է հնարավոր պատճառներով փոխառուի պարտավորությունների չկատարման մեջ | Ռիսկը արտահայտվում է փոխառուների կողմից պարտավորությունների չկատարման հետևանքների մեջ |
| Վարկային                         | ռիսկի | Փոխառուի վարկունակության   | Վարկառուների դասակարգումը ըստ ռիսկի   |

|                        |   |  |
|------------------------|---|--|
| քանակական<br>գնահատում | զնահատում, որը բաժանվում է 2 փուլի.<br>Փոխառուի վարկային վարկանիշի որոշում<br>Հնարավոր կորուստների զնահատում  | դասերի հնարավոր կորուստների հաշվարկի համար.<br>1. Ըստ վարկային ոիսկի մակարդակի<br>2. Ըստ փոխկապակցվածության (նույն ճյուղի, նույն մարզի, բանկի հետ փոխկապակցված և այլ)<br>3. Հնարավոր կորուստների զնահատում |
| Որոշման ընդունում      | Հաշվի են առնվում վարկային ոիսկի քանակական գնահատականները  | Հաշվի են առնվում վարկային ոիսկի քանակական գնահատականները   |
| Ոիսկի վերահսկում       | Վարկային ոիսկի նվազեցման հետևյալ մեթոդներից ընտրություն վարկառուների վարկի մարման պատրաստականության և ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ տեղեկատվության հայրհայքում, վարկառուների հետ սերտ համագործակցում, վարկառուի պատրաստականության և ֆինանսական հնարավորությունների մակարդակների բարձրացում | Վարկային ոիսկի նվազեցման հետևյալ մեթոդներից ընտրություն Դիվերսիֆիկացիա հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստների ձևավորում, լիմիտների սահմանում ըստ ճյուղային, տարածքային, ծավալային և այլ կենտրոնացումների |
| Ոիսկերի մոնիթորինգ     | Վարկառուի գործունեության անընդհատ մոնիթորինգ համաձայն   | Վարկային պորտֆելի գնահատում ընթացիկ արթեքով, վարկային ոիսկերի կրիտիկական   |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | <p>Հավելված 1-ի (կցվում է), վարկային<br/>ռիսկի մակարդակի փոփոխման<br/>նպատակով</p> | <p>մակարդակներին մոտենալու առումով<br/>Վարկերի որակի վերլուծություն<br/>Վարկային քաղաքականության<br/>իրականացման վերահսկում,<br/>Գործող օրենսդրության<br/>համապատսխանության մոնիթորինգ</p> |
|--|--|--|

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

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

**Աղյուսակում ներառված չեն հաշվեգրված տոկոսները, տույժերն ու տուգանքներն.**

Հաշվետու ժամանակաշրջան

| Ակտիվներ  | Աշխատող<br>ակտիվներ      | Զաշխատող<br>ակտիվներ |                  |           |
|---|--------------------------|----------------------|------------------|-----------|
|   | Ստանդարտ/<br>Ոչ ռիսկային |                      |                  |           |
|   | գումարը                  | քանակը               | գումարը          | քանակը    |
| Վարկներ և փոխառվություններ ,<br>այդ թվում՝      | <b>37,456,180</b>        | <b>4,044</b>         | <b>1,637,146</b> | <b>42</b> |
| 1. Արդյունաբերություն                           | <b>9,563,878</b>         | <b>122</b>           | <b>114,274</b>   | <b>3</b>  |
| 2. Գյուղատնտեսություն                           | <b>710,280</b>           | <b>14</b>            |                  |           |
| 3. Շինարարություն                               | <b>674,914</b>           | <b>24</b>            | <b>563,225</b>   | <b>2</b>  |
| 4. Տրանսպորտ և կապ                              | <b>1,672,519</b>         | <b>18</b>            |                  |           |
| 5. Առևտուր                                      | <b>10,367,170</b>        | <b>357</b>           | <b>697,741</b>   | <b>11</b> |
| 6. Հանրային սնունդ և<br>սպասարկման այլ ոլորտներ | <b>1,191,615</b>         | <b>48</b>            | <b>53,556</b>    | <b>1</b>  |
| 7. Սպառողական*<br>այդ թվում՝                    | <b>5,547,497</b>         | <b>3,129</b>         | <b>123,722</b>   | <b>22</b> |
| 7.1 անշարժ գույրի գրավով                        | <b>2,613,069</b>         | <b>527</b>           | <b>84,477</b>    | <b>12</b> |
| 7.2 ավտոմեքենայի գրավով                         | <b>896,802</b>           | <b>154</b>           | <b>30,167</b>    | <b>4</b>  |
| 8. Տնտեսության այլ ճյուղեր                      | <b>7,728,307</b>         | <b>332</b>           | <b>84,628</b>    | <b>3</b>  |
| Դիմուրական պարտքներ                             | <b>4,586,137</b>         | <b>387</b>           | <b>7,223</b>     | <b>22</b> |
| Ինվեստիցիոն արժենթղթեր                          | <b>44,251</b>            |                      |                  |           |
| Հնտիաշվիլ ռայի հոդվածներ,<br>այդ թվում՝         | <b>2,414,081</b>         | <b>587</b>           |                  |           |
| նրաշխիքներ<br>ակրեալիտիվներ                     | <b>778,284</b>           | <b>12</b>            |                  |           |
|   | -                        | -                    |                  |           |

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

| Ակտիվներ  | Աշխատող<br>ակտիվներ      | Զաշխատող<br>ակտիվներ |           |
|---|--------------------------|----------------------|-----------|
|   | Ստանդարտ/<br>Ոչ ռիսկային | գումարը              | քանակը    |
|   |                          | գումարը              | քանակը    |
| Վարկներ և փոխառություններ ,<br>այդ թվում՝       | 34,090,504               | 4,055                | 2,781,999 |
| 1. Արդյունաբերություն                           | 8,932,321                | 121                  | 47,869    |
| 2. Գյուղատնտեսություն                           | 179,399                  | 12                   |           |
| 3. Շինարարություն                               | 756,732                  | 28                   | 617,353   |
| 4. Տրանսպորտ և կապ                              | 421,456                  | 16                   | 1,348,716 |
| 5. Առևտուր                                      | 11,272,655               | 367                  | 455,010   |
| 6. Հանրային սնունդ և<br>սպասարկման այլ ոլորտներ | 1,320,654                | 55                   | 110,691   |
| 7. Սպառողական*<br>այդ թվում՝                    | 5,553,525                | 3,138                | 102,666   |
| 7.1 անշարժ գույքի գրավով                        | 2,758,588                | 545                  | 64,915    |
| 7.2 ավտոմեքենայի գրավով                         | 977,905                  | 157                  | 35,424    |
| 8. Տնտեսության այլ ճյուղեր                      | 5,653,762                | 318                  | 99,694    |
| Դերիսորական պարտքներ                            | 881,216                  | 315                  | 7,820     |
| Ինվեստիցիոն արժենթղթեր                          | 44,251                   |                      |           |
| Հնահաշվելուային հողածներ,<br>այդ թվում՝         | 1,532,170                | 568                  |           |
| նրաշխիքներ<br>ակրեդիտիվներ                      | 861,757                  | 17                   |           |

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

### Հաշվետու ժամանակաշրջան

| Ակտիվներ  | Աշխատող<br>ակտիվներ                |       | Արժեզրկված<br>ակտիվներ |       |
|---|------------------------------------|-------|------------------------|-------|
|   | Ստանդարտ/<br>Ոչ ռիսկային<br>գումար | քանակ | գումար                 | քանակ |
| Վարկեր, այդ թվում՝  | 37,456,180                         | 4,044 | 1,637,146              | 42    |
| 1. ՀՀ ռեզիլենտներին   | 37,441,543                         | 4,041 | 1,637,146              | 42    |
| 2.ԱՊՀ երկրների ռեզիլենտներին<br>(ըստ երկների)՝                |                                    |       |                        |       |
| 1. Ռուսաստան  | 11,081                             | 2     |                        |       |
| 3.ՏՀՁԿ երկրների ռեզիլենտներին<br>(ըստ երկների)<br>1. Ըստյանիա | 3,556                              | 1     |                        |       |
| 4. Ոչ ՏՀՁԿ երկրների ռեզիլենտներին<br>(ըստ երկների)            |                                    |       |                        |       |

### Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

| Ակտիվներ   | Աշխատող<br>ակտիվներ                |       | Արժեզրկված<br>ակտիվներ |       |
|--|------------------------------------|-------|------------------------|-------|
|  | Ստանդարտ/<br>Ոչ ռիսկային<br>գումար | քանակ | գումար                 | քանակ |
| Վարկեր, այդ թվում՝                                 | 34,090,504                         | 4,055 | 2,781,999              | 36    |
| 1. ՀՀ ռեզիլենտներին                                | 34,086,311                         | 4,053 | 2,781,999              | 36    |
| 2.ԱՊՀ երկրների ռեզիլենտներին<br>(ըստ երկների)՝     |                                    |       |                        |       |
| 1.Ռուսաստան  | 4,193                              | 2     |                        |       |
| 3.ՏՀՁԿ երկրների ռեզիլենտներին<br>(ըստ երկների)     |                                    |       |                        |       |
| 4. Ոչ ՏՀՁԿ երկրների ռեզիլենտներին<br>(ըստ երկների) |                                    |       |                        |       |

Բանկը հաստատել է վարկային ակտիվների արժեքի չափման արժեզրկման կորստի գնահատման և պահուստի ձևավորման նոր կարգ : Համաձայն որի և կատարվել է 31.03.15թ-ի բանկի պահուստների ձևավորումը :

## Ծովայական ռիսկ

### **Ծովայական ռիսկի վերլուծություն**

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

**Արտաքույթի ռիսկ** - Արտաքութային ռիսկը պայմանավորված է ապագայում արտաքույթի փոխարժեքի շարժման անորոշությունից, այսինքն ազգային արժույթի գնի հարաբերակցությունից այլ արտաքույթների նկատմամբ: Արտաքութային ռիսկ կարող է առաջանալ, եթե արտաքութային դիրքը (արտաքույթով ակտիվների և պարտավորությունների միջև տարբերությունն է՝ հաշվի առած հետհաշվեկշռային անավարտ գործարքների (սփոթ, սփոպ, ֆորվարդ և ֆյուչերսային) նկատմամբ պահանջները և պարտավորությունները) բաց է:

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

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

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

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

| Անվանում  | Ներքին սահմանաշափ | 31/12/15 թ | 31/03/16 թ |
|-----------|-------------------|------------|------------|
| ԱՄՆ դոլար | 7%                | 0.41%      | 4.86%      |

|                          |    |        |        |
|--------------------------|----|--------|--------|
| Անգլիական ֆունտ ստերլինգ | 7% | 0.02%  | -0.01% |
| Եվրո                     | 7% | -0.02% | -0.10% |
| Ռուս.ռուբլի              | 7% | -0.06% | -0.06% |
| Կանադական դոլար          | 7% | 0.00%  | 0.00%  |
| Շվեյցարական ֆրանկ        | 7% | 0.05%  | 0.02%  |

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

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

### Հաշվետու ժամանակաշրջան.

|   | ՀՀ դրամ         | I խմբի<br>արտարժույթ<br>* | II խմբի<br>արտարժույթ** | Ընդամենը        |
|---|-----------------|---------------------------|-------------------------|-----------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                   |                 |                           |                         |                 |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ և<br>մնացորդներ 77 ԿԲում | 7146875         | 2824663                   | 205072                  | 10176610        |
| Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին<br>կազմ նկատմամբ      | 5989148         | 8612969                   | 333385                  | 14935502        |
| Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական<br>գործիքներ |                 |                           |                         |                 |
| Դաճախորդներին տրված վարկեր և<br>փոխատվություններ  | 9215823         | 29853281                  | 550                     | 39069654        |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆին ակտիվներ                | 10053743        | 103789                    |                         | 10157532        |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին<br>ակտիվներ       |                 |                           |                         |                 |
| Այլ   | 8775766         | 8824                      | 106                     | 8804696         |
| Ընդամենը ակտիվներ                                 | <b>41181355</b> | <b>41423526</b>           | <b>539113</b>           | <b>83143994</b> |
| Պարտավորություններ                                |                 |                           |                         |                 |
| Պարտավորություններ բանկերի և                      | 15110521        | 751190                    | 2                       | 15861713        |

|  |                 |                 |                |                 |
|--|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| <b>այլ ֆին կազմ նկատմամբ</b>                         |                 |                 |                |                 |
| <b>Պարտավորություններ հաճա<br/>խորդմերի նկատմամբ</b> | 2712526         | 32606403        | 552530         | 35871459        |
| <b>Այլ պարտավորություններ</b>                        | 741784          | 6472400         |                | 7214184         |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                   | <b>18564831</b> | <b>39829993</b> | <b>552532</b>  | <b>58947356</b> |
| <b>Զուտ դիրք</b>                                     | <b>22616524</b> | <b>1593533</b>  | <b>(13419)</b> | <b>24196638</b> |

### **Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան**

|   | <b>ՀՀ դրամ</b>  | <b>I խմբի<br/>արտարժույթ<br/>*</b> | <b>II խմբի<br/>արտարժույթ**</b> | <b>Ընդամենը</b> |
|---|-----------------|------------------------------------|---------------------------------|-----------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                       |                 |                                    |                                 |                 |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ և<br>մնացորդներ ՀՀ կբում     | 6835350         | 7163284                            | 318368                          | 14317002        |
| <b>Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին<br/>կազմ նկատմամբ</b>  | <b>6331668</b>  | <b>2610483</b>                     | <b>223740</b>                   | <b>9165891</b>  |
| Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական<br>գործիքներ     |                 |                                    |                                 |                 |
| Դաշտորդներին տրված վարկեր և<br>փոխատվություններ       | 10947830        | 25947276                           |                                 | 36895106        |
| Վաճառքի համար մատչելի ֆին ակտիվներ                    | 8978181         | 99306                              |                                 | 9077487         |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին<br>ակտիվներ           |                 |                                    |                                 |                 |
| <b>Այլ</b>  | <b>8698304</b>  | <b>46788</b>                       |                                 | <b>8745092</b>  |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                              | <b>41791333</b> | <b>35867137</b>                    | <b>542108</b>                   | <b>78200578</b> |
| <b>Պարտավորություններ</b>                             |                 |                                    |                                 |                 |
| Պարտավորություններ բանկերի և<br>այլ ֆին կազմ նկատմամբ | 14250472        | 279795                             | 2                               | 14530269        |
| Պարտավորություններ հաճա<br>խորդմերի նկատմամբ          | 3039625         | 30011433                           | 555501                          | 33606559        |
| <b>Այլ պարտավորություններ</b>                         | <b>685083</b>   | <b>5399943</b>                     | <b>597</b>                      | <b>6085623</b>  |
| <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>                    | <b>17975180</b> | <b>35691171</b>                    | <b>556100</b>                   | <b>54222451</b> |

|           |          |        |         |          |
|-----------|----------|--------|---------|----------|
| Զուտ դիրք | 23816153 | 175966 | (13992) | 23978127 |
|-----------|----------|--------|---------|----------|

\* «I խմբի արտարժույթի» կազմը ՍԴՌԸ ՍԴՌի գամբյուղի մեջ մտնող արտարժույթներիը շվեյցարական ֆրանկը կանադական դրամը շվեյցարական կրոնը դաշտական կրոնը ավստրիական դրամը և բանկային ռազմական ռազմական դրամը և բանկային ռազմական դրամը և անգլիական ֆունտ ստեղնագործությունը :

\*\* «II խմբի արտարժույթի» կազմը այլ արտարժույթներ :

### Տոկոսադրույթի ռիսկ

Տոկոսադրույթի ռիսկը այն ներկա կամ ապագա հավանականությունն է որ տոկոսադրույթի մակարդակի անբարենպաստ փոփոխությունը կարող է բացասական հետևանք ունենալ բանկի կապիտալի և/կամ շահույթի վրա:

Տարբերակում են տոկոսադրույթի ռիսկի չորս տեսակ

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

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

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

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

Ժամկետայնության ճեղքածքի ռիսկն առաջանում է երբ բանկը միջոցներ է ներգրավում և տեղաբաշխում միևնույն բազիսային տոկոսադրույթներով սակայն որոշ ժամանակային ճեղքածքով ըստ որի բանկի ներգրաված և տեղաբաշխած միջոցները համաձայնեցված չեն ըստ մարման կամ տոկոսադրույթների վերանայման ժամկետների:

Տոկոսադրույթի փոփոխության հետևանքով բանկի սպասվող հավանական կորուստները կամ օգուտները գնահատում են ամենատարբեր մոդելներով որոնցից կարևորվում են

- տոկոսադրույթի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքածքի կամ տոկոսադրույթների վերանայման մոդել (այսուհետ GAP մոդել)

- դյուրացիայի մոդել:

GAP մոդելը բույլ է տալիս ստանալ տոկոսադրույթի փոփոխության ազդեցությունը բանկի սպասվող զուտ տոկոսային եկամտի վրա:

**Դյուրացիայի մոդելը** ցույց է տալիս տոկոսադրույթի փոփոխության արդյունքում կապիտալի տնտեսական արժեքի փոփոխությունը՝ հաշվի առնելով ներգրաված պարտավորությունների և տեղաբաշխված ակտիվների ժամկետայնության անհամապատասխանությունը:

GAP մոդելով վերլուծության արդյունքում գնահատվում է տոկոսադրույթի փոփոխության ազդեցությունը զուտ տոկոսային եկամտի վրա: Տոկոսադրույթի ոխով գնահատելու համար տոկոսադրույթի փոփոխման նկատմամբ զգայուն պարտավորությունները հանվում են ակտիվներից՝ յուրաքանչյուր ժամանակահատվածի ճեղքածքը (GAP) հաշվարկելու համար

$$\text{GAP} = \text{RSA} - \text{RSL} \quad (1)$$

որտեղ

RSA տոկոսադրույթների փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվներն են

RSL տոկոսադրույթների փոփոխության նկատմամբ զգայուն պարտավորություններն են

GAP տոկոսադրույթների փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների տարրերությունն է:

Ճեղքածքը կարող է լինել զրոյական բացասական և դրական: Բացասական ճեղքածքի դեպքում տոկոսադրույթների աճը կրերի զուտ տոկոսային եկամտի նվազման: Ի հակադրություն վերջինիս դրական ճեղքածքի դեպքում տոկոսադրույթների նվազումը կրերի զուտ տոկոսային եկամտի նվազման:

Սույն մեթոդիկայի հաշվարկում կատարվում են հետևյալ ենթադրությունները

- ❖ դիտարկվող ժամանակահատվածում ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքը և ծավալները մնում են անփոփոխ այսինքն մարված ակտիվները և պարտավորությունները կրկին տեղաբաշխվում և ներգրավվում են բայց արդեն նոր գործող տոկոսադրույթով
- ❖ տոկոսադրույթների վերանայումը կատարվում է յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի միջնակետում
- ❖ տարրեր մարման ժամանակետայնությամբ բոլոր ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույթները փոփոխվում են միևնույն չափով այսինքն տեղի է ունենում ակտիվների և պարտավորությունների եկամտաբերության կորերի զուգահեռ տեղաշարժ:

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

Հաշվարկի համար օգտագործվում է հետևյալ բանաձևը

$$\Delta \text{NII} = \sum \text{GAP}_t * \Delta R * K \quad (2)$$

որտեղ

$\Delta \text{NII}$  զուտ տոկոսային եկամտի փոփոխությունն է երեք ամսվա ընթացքում

$\text{GAP}_t$  – ժամանակաշրջանի ճեղքածքն է

$\Delta R$  – տոկոսադրույթի ենթադրվող տարեկան փոփոխությունն է

$$K = (90t) / 365$$

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

Սույն մեթոդաբանությունում տոկոսադրույթի նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների կազմում չեն ընդգրկվում ցանցահանգ ակտիվները և պարտավորությունները քանի որ վերջիններիս ցածր եկամտաբերության / ծախսատրության պատճառով դրանց տոկոսադրույթների էական փոփոխություններ չեն ենթադրվում:

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

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

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

GAP մոդելի հիման վրա կատարվում է նաև տոկոսադրույթի նկատմամբ բանկի զգայունության վերլուծություն որն ի տարբերություն վերը ներկայացված մոդելի ընդգրկում է նաև անտոկոս և ցանկանաց ակտիվներն ու պարտավորությունները:

Համաձայն այս վերլուծության GAPի հաշվարկում ընդգրկվում է «ցանկանաց» «մինչև 30 օր» «31ից 60 օր» և «61ից 90 օր» մարման ժամկետայնություն ունեցող «Փոփոխվող տոկոսադրույթներով» «Ֆիքսված տոկոսադրույթներով» և «Անտոկոս» ակտիվները և պարտավորությունները: Նշված ժամկետայնությամբ ակտիվների և պարտավորությունների կումուլյատիվ ճեղվածքը հարաբերվում է ակտիվներին (սովորաբար կոչվում է ճեղվածքի հարաբերակցություն GAP/ASSETS) ինչը ցույց է տալիս տոկոսադրույթի ռիսկի ազդեցության ուղղությունը (դրական կամ բացասական GAP) և ռիսկի նկատմամբ զգայունության աստիճանը (ճեղվածքը ակտիվների որ տոկոսն է կազմում): Դրական կումուլյատիվ ճեղվածքը վկայում է որ կարճաժամկետ հատվածում (երեք ամսվա ընթացքում) բանկը ունի ազատ դրամական միջոցներ որոնք կարող են տեղաբաշխել եկամտաքեր ակտիվների մեջ՝ չառաջանելով իրացվելիության հիմնախնդիր: Հետևաբար դրական ճեղվածքի դեպքում տոկոսադրույթների բարձրացումը կարող է բարենպաստ ազդեցություն թողնել բանկի եկամուտների վրա:

31/12/15/թ դրությամբ

|                      |           |          |
|----------------------|-----------|----------|
| $\Sigma \text{GAPt}$ | - 6370620 | հազ դրամ |
|----------------------|-----------|----------|

Տոկոսադրույթների հետևյալ փոփոխությունների արդյունքում

|            |    |     |
|------------|----|-----|
| $\Delta R$ | 2% | -1% |
|------------|----|-----|

|   |          |       |
|---|----------|-------|
| <b>Ըստույթ/Վճառ()</b> $\Delta \text{NII}$ | - 127412 | 63706 |
|---|----------|-------|

31/03/16/թ դրությամբ

|          |           |          |
|----------|-----------|----------|
| -4565974 | - 4565974 | հազ դրամ |
|----------|-----------|----------|

Տոկոսադրյուքների հետևյալ փոփոխությունների արդյունքում

ΔR

2%

-1%

Ծահույթ/Վճառ() ΔNII

-91319

45660

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

### **Հաշվետու ժամանակաշրջան**

| Հողմածի անվանումը   | Մինչև 1 ամիս   | 1ից մինչև 3 ամիս | 3ից մինչև 6 ամիս | 6ից մինչև 1 տարի | 1ից մինչև 5 տարի | 5 տարուց ավելի |
|---|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Տեղաբաշխված<br>միջոցներ   | Դրամ           | Արտաքինիք        | Դրամ             | Արտաքինիք        | Դրամ             | Արտաքինիք      |
| Պահանջներ քանկերի<br>և այլ ֆին կազմ<br>նկատմամբ այդ թվում՝      | <b>6148457</b> | <b>1442370</b>   | <b>1923160</b>   |                  |                  |                |
| Վարկեր  |                | 1442370          | 1923160          |                  |                  |                |
| ավանդներ  |                |                  |                  |                  |                  |                |
| ֆատկորինգ   |                |                  |                  |                  |                  |                |
| լիզինգ  |                |                  |                  |                  |                  |                |
| հետզեման<br>պայմանագրեր   | 6148457        |                  |                  |                  |                  |                |
| այլ   |                |                  |                  |                  |                  |                |
| Հաճախորդներին<br>տրված վարկեր<br>փոխատվություններ<br>այդ թվում՝ | <b>90515</b>   | <b>428683</b>    | <b>319412</b>    | <b>307847</b>    | <b>304784</b>    | <b>597589</b>  |
| Վարկեր  | 90515          | 428683           | 319412           | 307847           | 304784           | 597589         |
| ավանդներ  |                |                  |                  |                  |                  |                |
| ֆատկորինգ   |                |                  |                  |                  |                  |                |
| լիզինգ  |                |                  |                  |                  |                  |                |
| հետզեման<br>պայմանագրեր   |                |                  |                  |                  |                  |                |

|  |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
|--|-----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| <u>այլ</u>   |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
| Առևտրային<br>նպատակով պահվող և<br>վաճառքի համար<br>մատչելի արժեքորեր<br>այդ թվում՝ |                 |                |               |                |                |                |               |                | 8369383         |                 |                | 103789          |
| Երկարաժամկետ<br>պարտը գործիքներ  |                 |                |               |                |                |                |               |                | 8369383         |                 |                | 103789          |
| Կարճաժամկետ<br>պարտը գործիքներ   |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
| ավանդային<br>հավաստագրեր   |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
| Լայտայի գործիքներ  |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
| Մինչև մարման<br>ժամկետը պահվող<br>արժեքորեր  |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
| Տեղաբաշխված այլ<br>միջոցներ  |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
| <b>Ընդամենը</b>  | <b>6238972</b>  | <b>1871053</b> | <b>319412</b> | <b>2231007</b> | <b>304784</b>  | <b>597589</b>  | <b>543769</b> | <b>1271427</b> | <b>13756507</b> | <b>16566653</b> | <b>2678697</b> | <b>10592815</b> |
| Պարտավորություններ<br>բանկերի և այլ ֆին<br>կազմների նկատմամբ<br>այդ թվում՝         | <b>11119720</b> | <b>480790</b>  | <b>450000</b> | <b>48079</b>   | <b>1166667</b> | <b>24039</b>   | <b>1100</b>   | <b>43752</b>   | <b>4272</b>     |                 | <b>543412</b>  |                 |
| Վարկեր   | 1466667         | 480790         | 350000        |                | 1166667        |                | 1100          |                | 4272            |                 | 543412         |                 |
| ավանդներ   |                 |                | 100000        | 48079          |                | 24039          |               | 43752          |                 |                 |                |                 |
| Ֆատկորինգ  |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
| լիզինգ   |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
| հետգննան<br>պայմանագրեր  | 9653053         |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
| <u>այլ</u>   |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
| Պարտավորություններ<br>հաճախորդների<br>նկատմամբ այդ թվում՝                          | <b>25844</b>    | <b>2383463</b> | <b>355921</b> | <b>2402483</b> | <b>102166</b>  | <b>2342840</b> | <b>163044</b> | <b>7209459</b> | <b>97700</b>    | <b>7209113</b>  |                | <b>1178</b>     |
| ավանդներ   | 25844           | 2383463        | 355921        | 2402483        | 102166         | 2342840        | 163044        | 7209459        | 97700           | 7209113         |                | 1178            |
| հետգննան<br>պայմանագրեր  |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
| <u>այլ</u>   |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |
| Բանկի կողմից<br>բողարկված<br>արժեքորեր այդ թվում՝                                  |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 | <b>5464700</b>  |                |                 |
| փոխարկելի  |                 |                |               |                |                |                |               |                |                 |                 |                |                 |

|                                 |                 |                |               |                |                |                |               |                |               |                 |                 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| արժեքը                          |                 |                |               |                |                |                |               |                |               |                 |                 |
| հիփոքային<br>պարտասովման        |                 |                |               |                |                |                |               |                |               |                 |                 |
| այլ պարտասովման                 |                 |                |               |                |                |                |               |                |               |                 |                 |
| սոռադաս<br>փոխառություններ      |                 |                |               |                |                |                |               |                | 5464700       |                 |                 |
| Ներգրաված այլ<br>միջնություններ |                 |                |               |                |                |                |               |                | 492093        |                 |                 |
| Ընդամենը                        | <b>11145564</b> | <b>2864253</b> | <b>805921</b> | <b>2450562</b> | <b>1268833</b> | <b>2366879</b> | <b>164144</b> | <b>7253211</b> | <b>594065</b> | <b>12673813</b> | <b>543412</b>   |
| Զուտդիրք                        | (4906592)       | (993201)       | (486509 )     | (219555)       | (964049)       | (1769290)      | 379625        | (5981784)      | 13162442      | 3892840         | 2135285         |
|                                 |                 |                |               |                |                |                |               |                |               |                 | <b>1178</b>     |
|                                 |                 |                |               |                |                |                |               |                |               |                 | <b>10591637</b> |

### Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

| Հողածի անվանումը   | մինչև 1 ամիս   | 1ից մինչև 3 ամիս | 3ից մինչև 6 ամիս | 6ից մինչև 1 տարի | 1ից մինչև 5 տարի | 5 տարուց ավելի |
|--|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|  | իսկուն         | իսկրագումում     | իսկուն           | իսկրագումում     | իսկուն           | իսկրագումում   |
| Տեղաբաշխված<br>միջնություններ  | իսկուն         | իսկրագումում     | իսկուն           | իսկրագումում     | իսկուն           | իսկրագումում   |
| Պահանջներ բանկերի<br>և այլ ֆին կազմ<br>ներառման այդ քվում՝<br>վարկեր | <b>5831286</b> | <b>1231845</b>   |                  | <b>1231845</b>   |                  |                |
| ավանդներ   |                | 1231845          |                  | 967500           |                  |                |
| ֆատկորինգ  |                |                  |                  | 264345           |                  |                |
| լիզինգ   |                |                  |                  |                  |                  |                |
| հետզննան<br>պայմանագրեր  | 5831286        |                  |                  |                  |                  |                |
| այլ  |                |                  |                  |                  |                  |                |
| Հաճախորդներին<br>տրված վարկեր<br>փոխառություններ<br>այդ քվում՝       | <b>133851</b>  | <b>76467</b>     | <b>217318</b>    | <b>319688</b>    | <b>695731</b>    | <b>787374</b>  |
| վարկեր   | 133851         | 76467            | 217318           | 319688           | 695731           | 787374         |
| ավանդներ   |                |                  |                  |                  |                  |                |
| ֆատկորինգ  |                |                  |                  |                  |                  |                |

|   |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
|---|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| <b>լիգինգ</b>   |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
| <b>հետզննան<br/>պայմանագրեր</b>   |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
| <b>այլ</b>  |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
| <b>Առևտրային<br/>նախատակով պահվող և<br/>վաճառքի համար<br/>մատչելի արժեքորդեր<br/>այլ թվում՝</b> |                | <b>92009</b>   |               |                |                     |                |                     |                | <b>6941263</b>  |                 | <b>1105878</b> | <b>99306</b>   |
| <b>Երկարաժամկետ<br/>պարուր գործիքներ</b>  |                | 92009          |               |                |                     |                |                     |                | 6941263         |                 | 1105878        | 99306          |
| <b>կարճաժամկետ<br/>պարուր գործիքներ</b>   |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
| <b>ավանդային<br/>հավաստագրեր</b>  |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
| <b>կապիտալի գործիքներ</b>   |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
| <b>Մինչև մարման<br/>ժամկետը պահվող<br/>արժեքորդեր</b>   |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
| <b>Տեղաբաշխված այլ<br/>միջոցներ</b>   |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
| <b>Ընդամենը</b>   | <b>5965137</b> | <b>1308312</b> | <b>309327</b> | <b>1551533</b> | <b>695731</b>       | <b>787374</b>  | <b>657524</b>       | <b>1421253</b> | <b>12638532</b> | <b>13302373</b> | <b>4830725</b> | <b>9694225</b> |
| <b>Պարտավորություններ<br/>բանկերի և այլ ֆին<br/>կազմների նկատմամբ<br/>այլ թվում՝</b>            | <b>9708768</b> | <b>33862</b>   |               |                | <b>116666<br/>7</b> |                | <b>200051<br/>1</b> | <b>68209</b>   | <b>5013</b>     |                 | <b>411051</b>  |                |
| <b>Վարկեր</b>   | 1350000        |                |               |                | 106666<br>7         |                | 200051<br>1         |                | 5013            |                 | 411051         |                |
| <b>ավանդներ</b>   |                | 33862          |               |                | 100000              |                |                     | 68209          |                 |                 |                |                |
| <b>ֆատկորինգ</b>  |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
| <b>լիգինգ</b>   |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
| <b>հետզննան<br/>պայմանագրեր</b>   | 8358768        |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
| <b>այլ</b>  |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |
| <b>Պարտավորություններ<br/>հաճախորդների<br/>նկատմամբ այլ թվում՝</b>                              | <b>10369</b>   | <b>1766101</b> | <b>41712</b>  | <b>1479685</b> | <b>368837</b>       | <b>4524757</b> | <b>209502</b>       | <b>6424530</b> | <b>125835</b>   | <b>6925272</b>  |                |                |
| <b>ավանդներ</b>   | 10369          | 1766101        | 41712         | 1479685        | 368837              | 4524757        | 209502              | 6424530        | 125835          | 6925272         |                |                |
| <b>հետզննան<br/>պայմանագրեր</b>   |                |                |               |                |                     |                |                     |                |                 |                 |                |                |

|  |                |                |              |                |                |                |                |                |               |                 |               |         |
|--|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|---------------|---------|
| <b>այլ</b>   |                |                |              |                |                |                |                |                |               |                 |               |         |
| Քանիկի կողմից<br>քողարկված<br>արժեքորեր այդ թվում՝ |                |                |              |                |                |                |                |                |               | <b>5286900</b>  |               |         |
| փոխարկելի<br>արժեքորեր                             |                |                |              |                |                |                |                |                |               |                 |               |         |
| հիփորեքային<br>պարտասովման                         |                |                |              |                |                |                |                |                |               |                 |               |         |
| այլ պարտասովման                                    |                |                |              |                |                |                |                |                |               |                 |               |         |
| ստորագաս<br>փոխառություններ                        |                |                |              |                |                |                |                |                |               | <b>5286900</b>  |               |         |
| Ներգրաված այլ<br>միջոցներ                          |                |                |              |                |                |                |                |                | <b>492093</b> |                 |               |         |
| Ընդամենը   | <b>9719137</b> | <b>1799963</b> | <b>41712</b> | <b>1479685</b> | <b>1535504</b> | <b>4524757</b> | <b>2210013</b> | <b>6492739</b> | <b>622941</b> | <b>12212172</b> | <b>411051</b> |         |
| Զուտդիրք   | (3754000)      | (491650)       | 267615       | 71848          | (839773)       | (3737383)      | (1552489)      | (5071486)      | 12015591      | 1090201         | 4419674       | 9694225 |

Քանիկի կողմից ներկայացվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրույթամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույթները

| Հոդվածի անվանումը                                     | Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույթներ |            | Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույթներ |            |
|---|---|------------|--|------------|
|   | ՀՀ դրամ                                 | Արտարժույթ | ՀՀ   | Արտարժույթ |
|   | %                                       |            | %  | %          |
| Ակտիվներ  |   |            |  |            |
| Մնացորդներ ՀՀ ԿԲում                                   |   |            |  |            |
| Պահանջներ քանիկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ այդ թվում՝ |   |            |  |            |
| Վարկեր  | 9.0                                     | 7.9        | 9.0  | 7.9        |
| Ռեպո  | 9.6                                     |            | 10.5   |            |

| <b>տոկոսային ավոայ</b>  |      |      |      |      |  |
|---|------|------|------|------|--|
| <b>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվորթուններ</b>                 | 20.2 | 12.4 | 20.2 | 12.3 |  |
| <b>Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեքորթեր</b> | 12.5 | 4.1  | 13.0 | 4.1  |  |
| <b>Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեքորթեր</b>                       |      |      |      |      |  |
| <b>Պարտավորություններ</b>   |      |      |      |      |  |
| <b>Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին կազմ նկատմամբ</b>           | 8.8  | 5.6  | 8.7  | 7.0  |  |
| <b>Պարտավորություններ հաճա խորդների նկատմամբ</b>                    | 12.4 | 7.7  | 12.5 | 7.8  |  |
| <b>Պարտավորություններ բանկի կողմից բողարկված արժեքորթերի գծով</b>   |      | 5.5  |      | 5.5  |  |

### Գնային ռիսկ

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

### 323Իրացվելիության ռիսկ

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

Բանկում իրացվելիության պահանջների բավարարման աղբյուրներն են՝

- ✓ առաջնային պահուստները (կանխիկ դրամական միջոցներ թղթակցային հաշիվներ)
- ✓ երկրորդային պահուստները (պետական և այլ արժեքներ)

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

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

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

- 1 Զեավորել ակտիվների օպտիմալ կառուցվածք (այդ թվում և վարկային պորտֆելի) ռեսուրսային (ցանքանշ և ժամկետային) բազային համապատասխան
- 2 Վերահսկել ակտիվների և պարտավորությունների՝

- որակը
- ծավալները
- կառուցվածքը
- նրանց եկամտաբերության և ծախսատարության մակարդակները

3 Սեփական կապիտալի մշտական ավելացումը

4 Պահպանել Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված նորմատիվները թույլատրելի մակարդակի վրա

5 Կատարելագործել բանկային իրացվելիության (ակտիվների և պասիվների) կառավարման և վերահսկողության մեխանիզմներն ու մեթոդները:

Բանկի իրացվելիության (ակտիվների և պարտավորությունների) կառավարման հիմնական սկզբունքներն են՝

- իրացվելիության և վճարունակության ապահովումը
- տոկոսային մարժայի կառավարումը
- ներգրավման և տեղաբաշխման ժամկետների կատարման ապահովումը (GAP)
- ռիսկերի կառավարումը
- ակտիվների վերահսկման համաձայնեցումը պարտավորությունների վերահսկման հետ (որպեսզի ակտիվների և պարտավորությունների կառավարումը լինի միասնական):

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

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

2 Բանկը պլանավորում է ժամկետային իրացվելիությունը:

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

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

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

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

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

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

### **Հաշվետու ժամանակաշրջան**

| Հողածիանվանումը                                    | Չաշխատող  |            | Մարմանընացելէ |         |           |                 |                |           | Անժամկետ | Հետազոտություն |
|--|-----------|------------|---------------|---------|-----------|-----------------|----------------|-----------|----------|----------------|
|  | Ժամկետամբ | Ժամկետային | Պահանջ        | Անհաջող | Եղանակամբ | Եղանակով 12ամիս | Անհաջողություն | Հարուցակի |          |                |
| <b>Ակտիվ ներիմարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b> |           |            |               |         |           |                 |                |           |          |                |
| Կանխիկ և կանխիկին                                  |           |            | 10176609      |         |           |                 |                |           |          | 10176609       |

|   |               |                |                 |                 |                |                 |                 |                |                               |
|---|---------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------------|
| հավասարեցված դրամական<br>միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲ ում                  |               |                |                 |                 |                |                 |                 |                |                               |
| Պահանջման բանկերի և այլ<br>ֆինազման նկատմամբ                            |               |                | 4371150         | 9980451         |                | 125000          | 394237          |                | 64664 14935502                |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և<br>փոխառություններ                         | 710122        | 1799506        |                 | 1908494         | 2401710        | 4653907         | 21613557        | 5982358        | 39069654                      |
| Արժեքություն այդ թվում  |               |                |                 |                 |                |                 | 6333578         | 3675913        | 148041 10157532               |
| առևտրային նպատակով պահպող   |               |                |                 |                 |                |                 |                 |                |                               |
| վաճառքի համար մատչելի   |               |                |                 |                 |                |                 |                 |                | 148041 148041                 |
| մինչև մարման ժամկետը պահպող   |               |                |                 |                 |                |                 |                 |                |                               |
| ռեպոն համաձայնագրով վաճառվ  |               |                |                 |                 |                |                 | 6333578         | 3675913        | 10009491                      |
| Այլ պահանջման   | 53987         |                | 126002          |                 |                |                 |                 |                | 179989                        |
| <b>ԸՆԴԱՍԵՆԸ</b>   | <b>764109</b> | <b>1799506</b> | <b>14673761</b> | <b>11888945</b> | <b>2401710</b> | <b>4778907</b>  | <b>28341372</b> | <b>9658271</b> | <b>212705</b> <b>74519286</b> |
| Այդ թվում՝<br>I խմբի արտարժույթով                                       | 629151        | 1418138        | 6902057         | 6680404         | 1741509        | 3475024         | 10159769        | 10352852       | 64664 41423568                |
| II խմբի արտարժույթով  |               |                | 523004          | 15167           |                | 546             |                 |                | 538717                        |
| Այդ թվում՝<br>Փոփոխվող տոկոսադրույթներով                                |               |                |                 |                 |                |                 |                 |                |                               |
| Ֆիքսված տոկոսադրույթներով   | 321123        | 1399314        | 4275295         | 12759644        | 2401710        | 4778907         | 26312824        | 9658271        | 61907088                      |
| Անտոկոս   | 442986        | 400192         | 10354377        | 986378          |                |                 |                 |                | 172283 12356216               |
| Պայմանագրային պահանջման**   |               |                |                 | 828235          | 913374         | 1606549         | 6043139         | 1332201        | 10723498                      |
|   |               |                |                 |                 |                |                 |                 |                |                               |
| Պարտավորություններ բանկերի և<br>այլ ֆինազման նկատմամբ                   |               |                | 308713          | 14946544        | 34075          | 65508           | 506873          |                | 15861713                      |
| Պարտավորություններ<br>հաճախորդների նկատմամբ այդ                         |               |                | 12859842        | 5481420         | 2476999        | 7544315         | 7508883         |                | 35871459                      |
| թվում՝ ցանցահանգ պահանջման<br>ժամկետային ավանդներ                       |               |                | 12859842        |                 |                |                 |                 |                | 12859842                      |
| այլ   |               |                |                 | 5451222         | 2468174        | 7421229         | 7204372         |                | 22544997                      |
| Պարտավորություններ բանկերի<br>կողմից բողարկված արժեքությունների<br>գծով |               |                |                 | 30198           | 8825           | 123086          | 304511          |                | 466620                        |
| Այլ պարտավորություններ  |               |                | 2296423         | 6000            |                |                 | 2500            |                | 2304923                       |
| Հետհաշվեկշռային պայմանական<br>նպարտավորություններ                       |               |                | 1630026         | 56793           | 36750          | 682241          | 2500            |                | 2408310                       |
| <b>ԸՆԴԱՍԵՆԸ</b>   |               |                | <b>15464978</b> | <b>20433964</b> | <b>2511074</b> | <b>13216483</b> | <b>8320267</b>  |                | <b>59521669</b>               |
| Այլթվում՝   |               |                |                 |                 |                |                 |                 |                |                               |

|  |        |                |                 |                  |                 |                  |                 |                |               |                 |
|--|--------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|
| I խմբի արտարժույթով                      |        |                | 12335193        | 5156981          | 2342738         | 7299924          | 7220344         | 5469724        |               | 39824904        |
| II խմբի արտարժույթով                     |        |                | 180734          | 321425           | 50373           |                  |                 |                |               | 552532          |
| «Էսոշոր» պարտավորություններ*             |        |                | 7228495         | 9808173          | 633333          |                  |                 | 5492844        |               | 23162845        |
| Այդ թվում՝<br>Փոփոխվող տոկոսադրույթներով |        |                |                 |                  |                 |                  |                 |                |               |                 |
| Ֆիքսած տոկոսադրույթներով                 |        |                | 12959728        | 16260486         | 3109383         | 7572890          | 7644383         | 5881227        |               | 53428097        |
| Անտոկոս                                  |        |                | 1251979         | 3349901          |                 | 63               | 60964           |                |               | 4662907         |
| Պայմանագրային<br>պարտավորություններ***   |        |                |                 |                  |                 |                  |                 |                |               |                 |
| <b>Զուտ իրացվելիության ճնորվածք</b>      |        | <b>1799506</b> | <b>(791217)</b> | <b>(8545019)</b> | <b>(109364)</b> | <b>(8437576)</b> | <b>20021105</b> | <b>9658271</b> | <b>212705</b> | <b>14997617</b> |
| Այդ թվում՝                               |        |                |                 |                  |                 |                  |                 |                |               |                 |
| I խմբի արտարժույթով                      | 629151 | 1418138        | (5433136)       | 1523423          | (601229)        | (3824900)        | 2939425         | 4883128        | 64664         | 1598664         |
| II խմբի արտարժույթով                     |        |                | 342270          | (306258)         | (50373)         | 546              |                 |                |               | (13815)         |
| Այդ թվում՝<br>Փոփոխվող տոկոսադրույթներով |        |                |                 |                  |                 |                  |                 |                |               |                 |
| Ֆիքսած տոկոսադրույթներով                 | 321123 | 1399314        | 3023316         | 9409743          | 2401710         | 4778844          | 26251860        | 9658271        |               | 57244181        |
| Կուտակային իրացվելության<br>ճնորվածք     |        | 1799506        | 1008289         | (7536730)        | (7646094)       | (16083670)       | 3937435         | 13595706       | 13808411      |                 |

### Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան

| Հողածիանվաճումը                                    | Զաշխատող      |               | Մարմանընացելէ             |                           |                           |                           |                           |  | Անժամկետ առաջարկությունը | Անժամկետ առաջարկությունը |
|--|---------------|---------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--|--------------------------|--------------------------|
|  | Ժամանակաշրջան | Ժամանակաշրջան | Հաջորդական առաջարկություն |  |                          |                          |
| <b>Ակտիվ ներհմարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b> |               |               |                           |                           |                           |                           |                           |  |                          |                          |
| Կանխիկ և կանխիկին<br>հավասարեցված դրամական         |               |               | 14317002                  |                           |                           |                           |                           |  |                          | 14317002                 |

|  |               |                |                 |                |                |                |                 |                |               |                 |
|--|---------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|
| <b>Միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲ ում</b>                               |               |                |                 |                |                |                |                 |                |               |                 |
| Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսավորման մեջ նկատմամբ                 |               |                | 651681          | 7852398        | 125000         | 125000         | 346750          |                | 65062         | 9165891         |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ                       | 669643        | 2784346        |                 | 1811913        | 2820749        | 3902955        | 19041582        | 5863919        |               | 36895107        |
| Արժեքներ այդ թվում   |               |                |                 | 326311         |                |                | 5447729         | 3159890        | 143557        | 9077487         |
| առևտրային նպատակով պահպող  |               |                |                 |                |                |                |                 |                |               |                 |
| Վաճառքի համար մատչելի  |               |                |                 | 326311         |                |                |                 | 250050         | 143557        | 719918          |
| մինչև մարման ժամկետը պահպող  |               |                |                 |                |                |                |                 |                |               |                 |
| ուեսպ համաձայնագրով վաճառվ   |               |                |                 |                |                |                | 5447729         | 2909840        |               | 8357569         |
| Այլ պահանջներ  | 56036         |                | 72203           |                |                |                |                 |                |               | 128239          |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>  | <b>725679</b> | <b>2784346</b> | <b>15040886</b> | <b>9990622</b> | <b>2945749</b> | <b>4027955</b> | <b>24836061</b> | <b>9023809</b> | <b>208619</b> | <b>69592143</b> |
| Այդ թվում՝<br>I խմբի արտարժույթով                                  | 575067        | 964316         | 7655211         | 4239838        | 1930826        | 2696108        | 8564047         | 9663631        | 65062         | 36354106        |
| II խմբի արտարժույթով   |               |                | 519793          | 22314          |                |                |                 |                |               | 542107          |
| Այդ թվում՝<br>Փոփոխվող տոկոսադրույթներով                           |               |                |                 |                |                |                |                 |                |               |                 |
| Ֆիքսված տոկոսադրույթներով  | 306796        | 1234047        | 541861          | 10999552       | 2945749        | 4027955        | 23525984        | 9032226        |               | 52614170        |
| Անտոկոս  |               |                | 14498679        | 116247         | 57170          |                |                 |                |               | 14672096        |
| Պայմանագրային պահանջներ**  |               |                |                 | 787604         | 895077         | 1538933        | 5914400         | 1317190        |               | 10453204        |
| <b>Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսավորման մեջ նկատմամբ</b> |               |                | 309084          | 13643318       | 107622         | 83888          | 386357          |                |               | 14530269        |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ այդ                       |               |                | 11100747        | 3541891        | 4967508        | 6802548        | 7193865         |                |               | 33606559        |
| թվում՝ ցանցահանգ ավանդներ  |               |                | 11100747        |                |                |                |                 |                |               | 11100747        |
| Ժամկետային ավանդներ  |               |                |                 | 3448202        | 4950334        | 6679439        | 6947818         |                |               | 22025793        |
| այլ  |               |                |                 | 93689          | 17174          | 123109         | 246047          |                |               | 480019          |
| Պարտավորություններ բանկերի կողմից բողարկված արժեքների գծով         |               |                |                 |                |                |                | 5306736         |                |               | 5306736         |
| Այլ պարտավորություններ   |               |                | 359960          |                | 6000           | 0              |                 |                |               | 365960          |
| Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ                      |               |                | 664260          | 27500          | 56840          | 632276         | 143154          |                |               | 1524030         |
| <b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>  |               |                | 11769791        | 17185209       | 5081130        | 12316281       | 7826269         |                |               | 53809524        |
| Այլթվում՝  |               |                |                 |                |                |                |                 |                |               |                 |
| I խմբի արտարժույթով  |               |                | 9304671         | 3141219        | 4481257        | 6532929        | 6936176         | 5290286        |               | 35686538        |

|  |        |                |                |                  |                  |                   |                |                  |                 |          |
|--|--------|----------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|-----------------|----------|
| II խմբի արտարժույթով                         |        |                | 195725         | 259644           | 100732           |                   |                |                  |                 | 556101   |
| «Խոշոր» պարտավորություններ*                  |        |                | 6578195        | 12002234         | 1116666          | 1150417           | 483750         | 5314439          |                 | 26645701 |
| Այդ թվում՝<br>Փոփոխվող տոկոսադրույթներով     |        |                |                |                  |                  |                   |                |                  |                 |          |
| Ֆիքսված տոկոսադրույթներով                    |        |                | 11138553       | 14330747         | 6249405          | 7516284           | 7365087        | 5606291          |                 | 52206367 |
| Անտոկոս                                      |        |                | 264103         | 892104           | 63941            | 86                |                |                  |                 | 1220234  |
| Պայմանագրային<br>պարտավորություններ***       |        |                |                |                  |                  |                   |                |                  |                 |          |
| <b>Զուտ իրացմելիության ճեղքվածք</b>          |        |                |                |                  |                  |                   |                |                  |                 |          |
| Այդ թվում՝                                   |        |                | 2784346        | 3271095          | (7194587)        | (2135381)         | (8288326)      | 17009792         | 9023809         | 208619   |
| I խմբի արտարժույթով                          | 575067 | 964316         | (1649460)      | 1098619          | (2550431)        | (3836821)         | 1627871        | 4373345          | 65062           | 667568   |
| II խմբի արտարժույթով                         |        |                | 324068         | (237330)         | (100732)         |                   |                |                  |                 | (13994)  |
| Այդ թվում՝<br>Փոփոխվող տոկոսադրույթներով     |        |                |                |                  |                  |                   |                |                  |                 |          |
| Ֆիքսված տոկոսադրույթներով                    | 306796 | 1234047        | 277758         | 10107448         | 2881808          | 4027869           | 23525984       | 9023809          |                 | 51385519 |
| <b>Կուտակային իրացվելության<br/>ճեղքվածք</b> |        | <b>2784346</b> | <b>6055441</b> | <b>(1139146)</b> | <b>(3274527)</b> | <b>(11562853)</b> | <b>5446939</b> | <b>144770748</b> | <b>14687784</b> |          |

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

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

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

### **Ներդրումային պորտֆելի կենտրոնացումների սահմանաշափերը կարգավորվում են Բանկի «Ներդրումային Քաղաքականությամբ» և որոնք են՝**

1. Բանկի ներդրումային պորտֆելը չի կարող ընդգրկել միևնույն բողարկողի ցանկացած տիպի արժեքորդերի այնպիսի քանակ որը գերազանցում է Բանկի ընդհանուր կապիտալի 4%-ը: Նշված սահմանափակումը չի տարածվում ՀՀ պետական և Կենտրոնական բանկի կողմից բողարկող

պարտատոմսերի վրա:

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

Սույն սահմանաշափերի հաշվարկը կատարվում է օրական կտրվածքով: Նշված կենտրոնացումների սահմանաշափերից շեղումները կարող են բույլատրվել միայն Բանկի Խարիրդի կողմից՝ Խորիրդի համապատասխան որոշմամբ:

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

1. Բազմազանեցման միջոցով կատարվում է ներդրումների շուկայական ռիսկի միջինացում և կոնկրետ ներդրմանը ներհատուկ ռիսկի նվազեցում:
2. Ներդրումներին ներհատուկ ռիսկի նվազեցման աստիճանը կախված է ներպորտֆելային կորելացիայի գործակցից: Որքան փոքր է ներպորտֆելային կորելացիայի գործակիցը այնքան մեծ է բազմազանեցման աստիճանը:
3. Բանկի կողմից ներդրումային պորտֆելը պետք է ընտրվի այնպես որ հնարավորին չափով նվազեցվի ներպորտֆելային կորելացիայի գործակիցը:

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

Իրացվելիության ռիսկի գնահատումը կատարվում է ստորև ներկայացված մեթոդիկայով:

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

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

## 1 Ակնքարքային իրացվելիություն

$$ԱԻ = \frac{Ացա}{Պցա}$$

որտեղ

ԱԻ բանկի ակնքարքային իրացվելիությունն է

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

Ացա – ցպահանջ ակտիվներն են

Պցա – ցպահանջ պարտավորություններն են:

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

| ԿԻմինչև 90 օր = | Ա մինչև 90 օր Պ մինչև 90 օր<br>ԲԻԱ |
|-----------------|------------------------------------|
|-----------------|------------------------------------|

որտեղ

ԿԻմինչև 90 օր բանկի մինչև 90 օր մարման կուտակային իրացվելիությունն է

ԲԻԱ բարձր իրացվելի ակտիվներն են

Ամինչև 90 օր – մինչև 90 օր մարման ժամկետայնությամբ ակտիվներն են

Պմինչև 90 օր – մինչև 90 օր մարման ժամկետայնությամբ պարտավորություններն են:

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

$$ԸԻ = ԸԱԸՊ$$

|  |            |
|--|------------|
|  | <b>ԲԻԱ</b> |
|--|------------|

որտեղ

**ԸՆ** բանկի մինչև մեկ տարի կուտակային իրացվելիությունն է

**ԲԻԱ** բարձր իրացվելի ակտիվներն են

**ԸԱ** – մինչև մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ ակտիվներն են

**ԸՊ** – մինչև մեկ տարի մարման ժամկետայնությամբ պարտավորություններն են:

4 Ակնթարբային իրացվելիության (ԱԻ) բանկի մինչև 90 օր մարման կուտակային իրացվելիության (ԿԻ մինչև 90 օր) և բանկի մինչև մեկ տարի կուտակային իրացվելիության (ԸԻ) հաշվարկված մեծությունների ներքոհիշյալ սահմանաշափերի հիման վրա տրվում են գնահատականներ

բացասական մեծությունից մինչև 0%

**C** անբավարար

0%ից (ներառած) մինչև 50 %

**B** բավարար

50%ից (ներառած) բարձր մեծությունը

**A** լավ

Այս մեթոդաբանությամբ բանկի իրացվելիության գնահատակը 31/03/16թ BBB:

Բանկը իրականացնում է նաև իրացվելիության գնահատումը ըստ ՔԱՍԵԼՍի որը կը 31/03/16թ դրությամբ կազմել է 3 միավոր:

Իրացվելիության պահպանման նպատակով բանկում օգտագործվում են հետևյալ մեթոդները

## 1Ակտիվների կառավարման ընթացքում

### ա) Սցենարների մոդելավորում

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

### բ) Իրացվելի ակտիվների վաճառքի մեթոդ

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

### գ) Կարճաժամկետ վարկերի տրամադրման մեթոդ

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

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

- ✓ օգտագործել այն աղբյուրները որոնք կնվազեցնեն միջոցների ներգրավման ծախսերը ինչը թույլ կտա հասնել շահույթի և սեփական կապիտալի ավելացմանը:
- ✓ ընտրել օպտիմալ համամասնություններ ավանդների փոխառու միջոցների և կապիտալի միջև ինչը թույլ կտա ապահովել միջոցների աղբյուրների կայունության ցանկալի մակարդակ և համապատասխանաբար առավել երկար ժամկետով և առավել մեծ եկամտաբերությամբ ներդրումներ:

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

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

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

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

#### **ա) Միջոցների ընդհանուր ֆոնդի մեթոդ**

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

## **թ) Ակտիվների տեղաբաշխման մեթոդ**

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

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

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

## «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

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

Բանկի նորմատիվային կապիտալը

| Ամիս    | Նորմատիվային կապիտալ՝ հազ. դրամ | Ն 1 նորմատիվ |
|---------|---------------------------------|--------------|
| հունվար | 21,880,850                      | 33.37%       |
| փետրվար | 21,635,809                      | 31.81%       |
| մարտ    | 21,696,401                      | 32.67%       |

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

|                  |                      |
|------------------|----------------------|
| Վարկային ռիսկ    | 57,607,203 հազ. դրամ |
| Հուկայական ռիսկ  | 808,638 հազ. դրամ    |
| Գործառնական ռիսկ | 247,081 հազ. դրամ    |

## Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

Բանկի ֆինանսական ակտիվների աշխարհագրական կենտրոնացումների վերլուծությունը կարող է ունենալ հետևյալ տեսքը.

### Հաշվետու ժամանակաշրջան

| Հոդվածի անվանումը                                  | ՀՀ         | ԱՊՀ<br>երկրներ | ՏՀՁԿ*<br>երկրներ | ՌՀ<br>երկրներ | Ընդամենը   |
|--|------------|----------------|------------------|---------------|------------|
| Ակտիվներ   |            |                |                  |               |            |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ և<br>մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում | 10,176,609 | -              | -                | -             | 10,176,609 |
| Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին.<br>կազմ. նկատմամբ     | 10,571,562 | 915,888        | 3,430,097        | 17,955        | 14,935,502 |
| Սուստրային նպատակով պահպող<br>ֆինանսական գործիքներ | -          | -              | -                | -             | -          |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և<br>փոխառվություններ   | 39,054,784 | 11,314         | 3,556            | -             | 39,069,654 |
| Վաճառքի համար մատչելի արժեքորեր                    | 10,053,742 | 103,790        | -                | -             | 10,157,532 |
| Մինչև մարման ժամկետը պահպող<br>արժեքորեր           | -          | -              | -                | -             | -          |
| Այլ ակտիվներ                                       | 8,801,592  | -              | 3,105            | -             | 8,804,697  |
| Ընդամենը ակտիվներ                                  | 78,658,289 | 1,030,992      | 3,436,758        | 17,955        | 83,143,994 |

## Նախորդ Ժամանակաշրջան

| Հորվածի անվանումը                                  | ՀՀ                | ԱՊՀ<br>երկրներ | ՏՀՁԿ*<br>երկրներ | Ոչ<br>ՏՀՁԿ<br>երկրներ | Ընդամենը          |
|--|-------------------|----------------|------------------|-----------------------|-------------------|
| <b>Ակտիվներ</b>                                    |                   |                |                  |                       |                   |
| Կանխիկ դրամական միջոցներ և<br>մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում | 14,317,002        | -              | -                | -                     | 14,317,002        |
| Պահանջներ քանկերի և այլ ֆին.<br>կազմ. նկատմամբ     | 8,262,097         | 553,707        | 340,999          | 9,088                 | 9,165,891         |
| Առևտրային նպատակով պահվող<br>ֆինանսական գործիքներ  | -                 | -              | -                | -                     | -                 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և<br>փոխառություններ    | 36,890,855        | 4,252          | -                | -                     | 36,895,107        |
| Վաճառքի համար մատչելի արժեքներ                     | 8,978,181         | 99,306         | -                | -                     | 9,077,487         |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող<br>արժեքներ            | -                 | -              | -                | -                     | -                 |
| Այլ ակտիվներ                                       | 8,743,026         | -              | 2,065            | -                     | 8,745,091         |
| <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>                           | <b>77,191,161</b> | <b>657,265</b> | <b>343,064</b>   | <b>9,088</b>          | <b>78,200,578</b> |

ՏՀՁԿ\* Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն :

## «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

Բանկը հեջավորում չի իրականացնում:

## «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը գրավադրված ակտիվներ չունի:

## «Ընդունված գրավ»

Բանկը որպես գրավ ընդունված ակտիվները, իրավունք ունի վաճառել կամ նորից գրավադրել հաճախորդի կողմից պարտավորությունների չկատարման, խախտման դեպքում: Գրավով ապահովված ակտիվները հետևյալն են՝

| <u>Գրավի անվանում</u>       | <u>Գրավի արժեք</u> |
|-----------------------------|--------------------|
| այլ արժեքորեք               | 1,855,297          |
| քանկարժեք զարդեր և մետաղներ | 732,281            |
| անշարժ գույք                | 63,514,333         |
| փոխադրամիջոցներ             | 4,682,865          |
| հիմնական միջոց              | 2,972,627          |
| պատրաստի արտադրանք          | 12,254,029         |
| դրամական միջոցներ           | 1,185,312          |
| այլ գրավ                    | 2,746,495          |

Բանկի կողմից պարտավորությունների չկատարում կամ խախտում չկա: